



四川理工学院课程实施大纲

课程名称：商业银行经营管理

授课班级：投资 2016 级 1-2 班

任课教师：罗 晓

工作部门：经济学院

联系方式：13778521846

四川理工学院 制

2018 年 9 月

《商业银行经营管理》课程实施大纲

基本信息

课程代码：

课程名称：商业银行经营管理

学 分：3

总 学 时：48

学 期：第 5 学期

上课时间：11-18 周，每周 4 节

上课地点：LA1-209

答疑时间和方式：课前、课间或课后，现场答疑；不定期，电话、
邮件或微信、QQ 答疑

答疑地点：教室或教师休息室

授课班级：投资 16 级 1-2 班

任课教师：罗晓

学 院：经济学院

邮 箱：9496465@qq.com

联系电话：13778521846

目 录

1. 教学理念.....	1
1.1 关注学生的发展.....	1
1.2 关注教学的有效性.....	1
1.3 关注教学的策略.....	2
1.4 关注教学价值观.....	2
2. 课程描述.....	3
2.1 课程的性质.....	3
2.2 课程在学科专业结构中的地位、作用.....	3
2.3 课程的前沿及发展趋势.....	3
2.4 学习本课程的必要性.....	4
3. 教师简介.....	4
3.1 教师的职称、学历.....	4
3.2 教育背景.....	4
3.3 研究兴趣（方向）.....	4
4. 先修课程.....	4
5. 课程目标.....	4
5.1 知识与技能方面.....	4
5.2 过程与方法方面.....	4
5.3 情感、态度与价值观方面.....	4
6. 课程内容.....	5

6.1 课程的内容概要.....	5
6.2 教学重点、难点（详见教学过程）.....	5
6.3 学时安排.....	5
7. 课程教学实施（见教学过程）	6
7.1 单元教学日期.....	6
7.2 单元教学目标.....	6
7.3 单元教学内容（含重点、难点）	6
7.4 单元教学过程.....	6
7.5 单元教学方法.....	6
7.6 单元作业安排及课后反思.....	6
7.7 课前准备情况及其他相关特殊要求.....	6
7.8 教学单元的参考资料.....	6
8. 学生课程学习要求.....	7
8.1 学生自学的要求.....	7
8.2 课外阅读的要求.....	7
8.3 课堂讨论的要求.....	7
8.4 课程实践的要求.....	7
9. 课程考核方式及评分规程.....	8
9.1 出勤（迟到、早退等）、作业、报告等的要求.....	8
9.2 成绩的构成与评分规则说明.....	8
9.3 考试形式及说明（含补考）	8
10. 学术诚信规定.....	8

10.1 考试违规与作弊.....	8
10.2 杜撰数据、信息等.....	8
10.3 学术剽窃等.....	8
11. 课堂规范.....	9
11.1 课堂纪律.....	9
11.2 课堂礼仪.....	9
12. 课程资源.....	9
12.1 教材与参考书.....	9
12.2 专业学术专著.....	10
12.3 专业刊物.....	10
12.4 网络课程资源.....	10
12.5 课外阅读资源.....	10
13. 其他必要说明（或建议）	11
14. 学术合作备忘录（契约）	11
14.1 阅读课程实施大纲，理解其内容.....	11
14.2 同意遵守课程实施大纲中阐述的标准和期望.....	11
15. 教学过程.....	11
第一教学单元 导 论.....	12
第二教学单元 货币与货币制度.....	15
第三教学单元 货币与货币制度.....	16
第四教学单元 货币与货币制度.....	22
第五教学单元 信用的产生与发展.....	24

第六教学单元	信用的产生与发展.....	25
第七教学单元	利息与利息率.....	28
第八教学单元	利息与利息率.....	30
第九教学单元	利息与利息率.....	32
第十教学单元	金融市场.....	35
第十一教学单元	金融市场.....	37
第十二教学单元	金融市场.....	40
第十三教学单元	金融衍生工具市场.....	46
第十四教学单元	金融衍生工具市场.....	49
第十五教学单元	金融中介机构.....	53
第十六教学单元	金融中介机构.....	58
第十七教学单元	金融中介机构.....	61
第十八教学单元	中央银行.....	63
第十九教学单元	货币政策.....	66
第二十教学单元	货币供求与均衡.....	67
第二十一教学单元	货币供求与均衡.....	69
第二十二教学单元	通货膨胀与通货紧缩.....	72
第二十三教学单元	通货膨胀与通货紧缩.....	74

1. 教学理念

《商业银行经营管理》课程教学以学生为中心，教师为主体，关注每一位学生成长和发展，构建新型、高效教学模式，采用多种教学方法和先进的教学手段，激发学生学习兴趣、热情和创造性，主动参与到课程教学过程中来，增强学习效果，引导学生树立科学的世界观、人生观和价值观，培养学生思维能力、语言表达能力、分析问题和解决问题能力，提高综合素质。

1.1 关注学生的发展

随着我国社会主义市场经济的不断发展，社会对人才需求偏好转变，将来的人才必须具备五个方面的能力，即整合能力、适应能力、交际能力、反挫折能力和专业能力。这就对高等院校人才培养提出了新的要求，即培养适应市场需求的各类高素质人才。在《商业银行经营管理》课程教学中，以学生为中心，创新人才培养模式，采取多元化教学方法训练学生，锻炼学生的思维能力、语言表达能力、分析问题和解决实际问题的能力，从而逐步提高学生的综合素质和竞争能力。在对所有同学统一提供共同教学内容的同时，关注学有余力学生的个性发展。在课程教学中留出部分自学的内容，给予学生一些选择的空间，让他们根据自己的兴趣选择学习内容和方式，激发他们的探知兴趣、激情、自信、责任感和创造力，培养多样化的人才。

1.2 关注教学的有效性

有效教学指的是在教学活动中教师遵循一定的教育教学规律，采用各种方式和手段，以尽可能少的时间、精力、教学设施的投入，取得尽可能多的教学效果，实现特定的教学目标，满足社会和个人的教育价值需求而组织实施的活动。《商业银行经营管理》是一门实践性强的课程，除理论学习外，还需通过实验课培养学生的实践能力。在建设社会主义市场经济中，国际经济领域不断产生新情况、新经验和新理论。现有的教材中某些内容就显得不足和落后，某些理论尚处于探讨之中。如果在教学中单纯讲理论，学生会觉得枯燥无味，同时，觉得知识过时，学习这门课程没意义。本课程将构建一种新型的、高效率的课堂教学模式，调动学生的兴趣、积极性和创造性，主动参与到教学过程中来，变被动为主动学习，提高学生兴趣，增强教学效果，既能在规定的时间内完成教学任务，较好地实现具体的教学目的，又能使教师教得轻松，学生学得愉快，实现高效低耗。

1.3 关注教学的策略

教学策略是指在教学过程中，为完成特定的目标，依据教学的主客观条件，特别是学生的实际，对所选用的教学顺序、教学活动程序、教学组织形式、教学方法和教学媒体等的总体考虑。即教学策略是在教学的过程中，各个环节中使用的指导思想和方法。在《商业银行经营管理》课程教学中，构建“计划科学、方法多样、手段先进”的教学模式。

（1）根据不同的教学内容、教学目标设计实施计划或方案，并转化为教师与学生的具体行动。同时，我根据对教学的进程及其各种要素的认识反思，及时把握教学过程中的各种信息，及时反馈和调整教学的进程及师生相互作用的方式，推进教学的展开，向教学目标迈进。

（2）采用灵活多样的教学方法，将课堂讲授、案例教学、观看教学录像、自学+重点讲解和答疑、课堂讨论、辩论赛、模拟实习、参与课题、基地实践有机地结合起来。比如，根据课程具有很强的理论性和实践性的基本特点，通过创建模拟实验室和模拟操作，形成“课堂讲授—模拟实验”相结合的课程教学模式。将抽象的金融学理论与实际问题、热点问题紧密结合，让学生多动口、多动手、多动脑，激发学生、教师的双向信息交流，教与学互动，相得益彰。锻炼学生口头表达、书面语言、查阅整理资料、分析问题和解决问题等方面的能力。

（3）利用先进的教学手段，丰富和生动教学内容。采用现代教育技术——多媒体教学，实现文字、动画、声音、图象视觉等的有机相结合。该课程全部制作了多媒体教学课件，包括大量的图片资料，生动的案例。在讲课过程中保持一定量的板书，将板书与 PPT 和电视录像片等多媒体教学相结合，实现了传统教学方法与现代教学手段的优势互补。充分利用网络资源，培养学生自学能力，扩大学生视野。

1.4 关注教学价值观

关注情感、态度、价值观是以人为本思想在教学中的体现，其实质是关注人。关注人（关注情感、态度、价值观）与关注学科（关注知识、技能与过程、方法）是教学中一对至关重要的关系，从学生的角度来说，它表现为乐学与学会、会学的关系；从教师的角度来说，它表现为教书与育人（教知识与教做人）的关系；从教学的角度来说，它表现为认识与情感的关系。在《商业银行经营管理》课程教学中，贯穿“一切为了每一位学生的发展”的核心理念。具体为：第一，关注每一位学生，尊重、关心、牵挂他们，

关注本身就是最好的教育。第二，关注学生的情绪生活和情感体验。孔子说：知之者莫如好之者，好之者莫如乐之者。教师用心施教，激发学生学习兴趣和热情，不做学科体系的传声筒。用“心”施教体现着教师对本职的热爱，对学生的关切，体现着教师热切的情感。第三，关注学生的道德生活和人格养成。课堂不仅是学科知识传递的殿堂，更是人性养育的圣殿。教师不仅要充分挖掘和展示教学中的各种道德因素，还要积极关注和引导学生在教学活动中的各种道德表现和道德发展，从而使教学过程成为学生一种高尚的道德生活和丰富的人生体验，这样，学科知识增长的过程同时也就成为人格的健全与发展过程，伴随着学科知识的获得，学生变得越来越有爱心，越来越有同情心，越来越有责任感，越来越有教养。同时，我要加强自身修养，不断完善自己。

2. 课程描述

2.1 课程的性质

《商业银行经营管理》以商业银行为研究对象，研究内容主要包括商业银行的各项业务以及如何对商业银行进行管理以达到商业银行的经营目标。具体来说，它是基于理论与实际相结合，研究商业银行的资本、负债业务、贷款业务、投资业务、中间业务等各种业务的操作与管理以及营销管理、信用管理、风险管理、财务及人力资源管理及近年来商业银行发展中出现的一些新趋势。

2.2 课程在学科专业结构中的地位、作用

地位：《商业银行经营管理》课程是全国高等教育金融专业的主干课程，也是投资学系重要的专业课。在吸收和借鉴西方金融学研究成果的同时，结合中国的金融改革和经济实践，系统介绍了商业银行的全貌，展现给学生一个现实的金融世界，并在此基础上培养学生理论联系实际的思维习惯，使其能初步具有金融分析的能力，为学生分析金融问题、从事金融管理、经济发展等相关工作提供系统的理论知识和科学方法。因此，是金融类专业的一门重要专业课程。

作用：金融问题是 21 世纪的核心问题，深刻理解和系统掌握相关金融理论及其应用，从而培养学生运用经济理论研究和解决经济问题的能力，并为学习其它专业课程奠定基础，对于学生今后更好地适应社会、服务社会，具有重要作用。

2.3 课程的前沿及发展趋势

(1) 商业银行面临的新发展、新趋势、新问题；

(2) 电子银行业务对未来商业银行的影响；

(3) 国际银行业监管协调和合作等内容。

2.4 学习本课程的必要性

对于经济专业尤其是金融类专业的学生来说，应该将其作为一门重要专业课程来学习，为日后从事相关工作打下坚实的理论基础和有效的实践经验，对于提高工作能力和理财水平都具有重要意义。

3. 教师简介

3.1 教师的职称、学历

罗晓，副教授，硕士

3.2 教育背景

1998 年—2002 年，在武汉大学商学院金融学专业攻读学士学位，系统学习金融、经济管理理论，主要研究货币金融、投资及国际金融等。

2007 年—2010 年，在西南财经大学金融学专业攻读硕士学位，主要研究国际金融、货币制度等。

3.3 研究兴趣（方向）

研究方向：货币金融、国际金融、投资学

4. 先修课程

经济学、货币金融学、国际金融、证券投资等。

5. 课程目标

本课程是投资学专业的专业选修课程。通过本课程的教学与训练，能使学生准确地理解金融学的基本原理，了解分析和解决金融问题的基本逻辑，从而培养学生运用金融理论研究和解决现实问题的能力，并为学习其它专业课程奠定基础，为学生从事金融贸易等方面的工作奠定坚实的理论基础。

5.1 知识与技能方面

通过《商业银行经营管理》的学习，使学生对货币银行方面的基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、银行、金融市场、国际金融、金融宏观调控等基本范畴有较系统的了解；使学生掌握观察和分析金融问题的正确方法，培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。提高学生在社会科学方面的素养，为进一步学习其他专业课程打下必要的基础；同时，也使其能结合当前热点问题，通过案例分析，对我国的金融现状进行评价，提出改革的方向，让学生在掌握金融基本理论的基础上，增强分析问题、解决问题的能力。

5.2 过程与方法方面

本课程将采用多种教学方法，如：理论讲授法、案例教学法、参与式讨论、模拟实训等方法，使学生能够有更多的理论与实践训练，将抽象的国际金融理论与实际问题、热点问题紧密结合，让学生所学知识跟上时代，分析和理解与我国经济改革实践密切相关的金融经济理论，让学生打下坚实的基础。

5.3 情感、态度与价值观方面

通过本课程的教学与训练，希望能激发学生对自己专业的兴趣与热爱，增强对现实社会中金融问题的了解及喜爱，树立正确的价值观、金钱观，能正确看待、分析和解决金融问题，提高学生发现问题、分析问题和解决问题的能力，培养学生的创新能力、社交能力和合作精神，提高综合素质和竞争能力。

6. 课程内容

6.1 课程的内容概要

《商业银行经营管理》课程是以商业银行的业务和经营管理为研究对象，对商业银行制度、商业银行管理体系、商业银行资产负债管理及商业银行的内部控制与外部监督等内容进行系统分析的一门课程。本课程在全面介绍有关商业银行的业务安排、经营管理等基础知识的基础上，探讨了商业银行传统业务、中间业务、电子业务等的发展，系统阐述了金融机构和金融体系的发展特点、发展方向及金融政策等内容。

6.2 教学重点、难点（详见教学过程）

教学重点：使学生对商业银行经营管理方面的基本理论有较全面的理解和较深刻的认识。

教学难点：商业银行的资产负债管理、电子银行业务、国际金融机构合作等。

6.3 学时安排

总学时：48 学时

表 1 学时安排

章节	内容	学时
导论	商业银行导论	4
第一章	商业银行的资本管理	4
第二章	商业银行的负债管理	4
第三章	商业银行的现金资产管理	2
第四章	贷款政策与管理	2
第五章	企业贷款	2
第六章	个人贷款	2
第七章	商业银行证券投资管理	2
第八章	商业银行中间业务	2
第九章	国际银行业	4
第十章	电子银行业务及其发展	2
第十一章	现代商业银行的发展趋势	2
实验课		16

7. 课程教学实施（见教学过程）

7.1 单元教学日期

7.2 单元教学目标

7.3 单元教学内容（含重点、难点）

7.4 单元教学过程

7.5 单元教学方法

课堂讲授、案例分析、讨论与探究法、自主学习法、实验与演示法等。

7.6 单元作业安排及课后反思

7.7 课前准备情况及其他相关特殊要求（教师、学生）

7.8 教学单元的参考资料

8. 学生课程学习要求

8.1 学生自学的要求

俗话说：师傅领进门，修行靠个人。短短 32 学时课堂教学，只能将本课程必须了解的理论知识和相关案例讲解给学生。部分内容，由于学时限制，需要学生自己查阅资料学习。但是，学生要真正理解、掌握金融学原理，必须要在课外花费大量时间和精力深入学习。看经典名著、看相关期刊、电子文献等，增强学术修养，把握学科前沿。要求课后及时复习当天所学内容，课前预习将要学习内容。

8.2 课外阅读的要求

学生往往具有极大的阅读热情，但面对大量的读物，缺乏选择的能力。在授课过程中，我结合教学内容推荐一些适合的读物。这些读物大多应为经济学、金融学方面的专家撰写或主编，能够体现金融学的基本思想（而不会产生误导），同时又深入浅出，贴近现实（而不会使读者畏惧）。如：货币金融学科具有划时代意义的经典——美国经济学家米什金的《货币金融学》、彼得 S. 罗斯撰写的《商业银行管理》等。除了推荐教材外，学生要阅读推荐的期刊，如：经济学人、金融研究、经济研究等。学生可以到学校图书馆、经管学院资料室阅读纸质文献，也可通过网络查阅电子文献，拓宽视野。学生随身携带一个笔记本，记录有价值的知识点、养成写读书报告的习惯，积累专业知识。

8.3 课堂讨论的要求

为了鼓励学生积极思考，培养快速思维和语言表达能力，我设置了课堂讨论环节。讨论主题或题目有视频、图片、文字材料或者当前热点。如：金融危机是否能避免？是否能预测？提出考核规则：学生自愿举手发言的，不管对错，加分；教师点名回答的，不加分。鼓励学生积极思考。学生发言时，教师很快把答案要点写在黑板上，最后再进行归纳总结，使学生真正参与到课堂教学中来，掌握讨论的知识点。

8.4 课程实践的要求

鼓励并支持学生参加老师的科研项目或自己申报大学生创新基金、参加“三下乡”社会实践活动、“挑战杯”竞赛社会调研、实习基地调研等，增强感性认识，将所学理论与实际紧密结合，提高交际能力、分析问题和解决问题能力。指导学生选题、查阅文献、设计问卷、整理调查数据资料、处理分析数据，撰写调研报告等。

9. 课程考核方式及评分规程

课程考核采用出勤、作业与课堂表现相结合方式。

9.1 出勤（迟到、早退等）、课堂讨论、作业等的要求

总成绩 100 分，由出勤、课堂提问、讨论、作业等构成。

出勤 20 分，迟到（或早退）1 次扣 2 分；旷课 1 次扣 5 分；

指定所有同学必须参与的课堂讨论或主题发言 5 分，视参与情况和效果打分；

作业 2-3 次，30 分。作业可以是论文、调查报告或作业题等形式。

课堂表现 50 分，非指定课堂讨论，学生主动参与讨论、发言单独加分，记入总分，直到加到满分为止。

9.2 成绩的构成与评分规则说明

最终成绩 = 出勤（20%）+ 作业（30%）+ 课堂表现（50%）

9.3 考试形式及说明（含补考）

本课程为考查课，不设期末考试，根据平时成绩打分。

补考为闭卷考试。下一学期开学前考试。计算方式为卷面成绩即最终成绩。

10. 学术诚信规定

10.1 考试违规与作弊

考试违规或作弊，按照《四川理工学院学生考试违纪和作弊处理办法》，报学校相关部门处理。

10.2 杜撰数据、信息等

对于在课程学习过程中学生出现杜撰数据、信息等学术不端行为，影响不严重的，教师对其进行批评，并责令其改正；造成恶劣影响的，报学校相关部门处理。

10.3 学术剽窃等

对于学术剽窃等学术严重不端行为，报学校相关部门处理。

11. 课堂规范

11.1 课堂纪律

学生要遵守课堂纪律，按时到教室上课，不迟到，不早退，不旷课。上课时，不说话，不玩手机，不做与课程无关的事情；手机设置为“静音”状态。

11.2 课堂礼仪

学生要注重仪表，衣冠整齐到教室上课。不穿拖鞋、背心进教室，不得在教室内抽烟。保持教室整洁，不随意吐痰、乱丢果皮、纸屑，严禁在桌椅上刻画；爱护教室内的公共设施，不得搬走桌椅、不得取走教室电器设备等，损坏公物照价赔偿。

12. 课程资源

12.1 教材与参考书

(1) **教材：**本课程选用的教材为中国人民大学出版，庄毓敏主编的《商业银行业务与经营》（第四版），该教材是“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材，体系较为完善，内容较为全面。

(2) **参考书：**

[1] [美] 米什金. 货币金融学[M] . 中国人民大学出版社，2012

[2] [美] 兹维·博迪. 金融学[M]，中国人民大学出版社，2002

[3] [美] 比得·S·罗斯. 商业银行管理（原书第9版）[M]. 机械工业出版社，2016

[4] [美] 本顿·E·冈普等著. 《商业银行业务：对风险的管理》（第三版）[M]. 中国金融出版社，2009

- [5] 张桥云编著. 现代商业商业银行经营管理[M]. 西南财经大学出版社, 1997
- [6] 刘园, 商业银行表外业务及风险管理[M]. 对外经济贸易大学出版社, 2000
- [7] 戴国强. 商业银行经营学[M]. 高等教育出版社, 2011
- [8] [美] John C. Hull, 期权、期货和其他衍生产品 (第三版). 华夏出版社, 1999

12.2 专业学术专著

- [1] [美] 约翰·Y·坎贝尔等, 金融市场计量经济学[M]. 上海财经大学出版社, 2009
- [2] 杨云红, 高级金融理论[M], 武汉大学出版社, 2001
- [3] [美] 保罗·克鲁格曼. 国际经济学[M]. 中国人民大学出版社, 2002
- [4] [美] 弗兰克 J. 法博齐等. 金融市场与金融机构基础(第4版)[M]. 机械工业出版社, 2010

12.3 专业刊物

- [1] 经济学; [2] 金融研究; [3] 经济研究; [4] 金融与经济; [5] 财经研究; [6] 数量经济技术经济研究; [7] 金融经济研究; [8] 国际经济评论; [9] 经济学家。

12.4 网络课程资源

中国人民银行 <http://www.pbc.gov.cn/>

中国国家统计局 <http://www.stats.gov.cn/>

伦敦金融时报网站: <http://www.ft.com>

新浪财经 <http://finance.sina.com.cn/>

凤凰财经 <http://finance.ifeng.com/>

和讯网 <http://www.hexun.com/>

四川理工学院 http://61.139.105.132/z_ncqyfz/

12.5 课外阅读资源

- [1] [美] 米什金. 货币金融学[M]. 中国人民大学出版社, 1982
- [2] [美] 兹维·博迪. 金融学[M], 中国人民大学出版社, 2002
- [3] [美] 克鲁格曼. 国际经济学[M]. 中国人民大学出版社, 2002
- [4] [美] 约翰 C·赫尔. 期权、期货及其他衍生品[M]. 人民出版社, 2005

13. 其他必要说明（或建议）

货币金融学是一门研究货币流通及经济问题的学科，实践性很强，要求学生在学习中理论联系实际学习。为此，将在教学中结合国家政策、国际关系，联系现实经济金融现象，采用案例教学，使抽象的理论易于被学生理解。同时，课程设置有一个“主题发言”的项目，要求学生就当前热点问题，到讲台上作 3-5 分钟主题发言，培养学生的现实敏感性、语言表达能力和逻辑思维能力。本项目实施情况将记入平时成绩。

14. 学术合作备忘录（契约）

本课程我与学生均需要认真阅读本实施大纲的所有内容，并就如下条款达成合意。

14.1 阅读课程实施大纲，理解其内容

我与学生均已经完全阅读了本教学实施大纲（含附件）的每一个条款，并充分理解该实施大纲（含附件）的内容与精神，对于本实施大纲的所有内容（含附件）的理解均清晰、明确、一致。

14.2 同意遵守课程实施大纲中阐述的标准和期望

我与学生基于前述 14.1 条的理解，就此达成合意，各方均同意遵守本科课程实施大纲（含附件）中阐述的标准、期望以及具体条款要求，愿意按照该大纲（含附件）的所有要求严格执行，确保执行效果符合实施大纲（含附件）的标准。若任何一方违反本实施大纲（含附件），愿意就此承担相应的责任，造成损失的，愿意进行相应的赔偿。

15. 教学过程

本课程共 48 学时，分为 24 次授课，每次课 2 学时，故将每个教学单元确定为 2 学时。学时分配：课堂讲授和讨论 32 学时，实验 16 学时。

本课程教学实施包括：每个教学单元（每一次课或每一讲）的教学目标、教学重点、教学难点、教学内容、教学过程、教学方法、课前准备（教师、学生）、作业安排、参考资料。进度安排若无特殊情况按下面计划执行，若遇特殊情况可能会根据实际授课情况小幅度调整。每一讲教学实施的详细情况如下。

第一教学单元 商业银行导论

教学日期：2018. 11. 12

教学学时：2 学时

教学目标：使学生了解商业银行在现代金融体系中的地位和商业银行的起源与发展，掌握商业银行的作用和性质。

教学重点及难点：1. 商业银行的起源

2. 商业银行的性质

3. 商业银行在现代金融体系中的作用

教学方法：课堂讲授

课前准备：学生对该课程进行预习和了解

教学过程：

讨论：在学本门课程之前，请你谈谈心中的商业银行。然后我进行归纳，播放幻灯片，加深同学们对该学科的理解。

第一节 商业银行的起源与发展

● 西方商业银行的原始状态：

古巴比伦的“里吉比”银行和寺庙

希腊的寺院、公共团体、私人商号

公元前 200 年的罗马

● 近代银行业起源于文艺复兴时期的意大利

bank 和 bankruptcy 的来源

早期银行业产生的原因：国际贸易的发展

- 12 世纪中期，意大利货币兑换业 Banco（1171 年，威尼斯银行；1407 年，圣乔治银行）
- 16-17 世纪，英国金匠业
- 17 世纪初，荷兰、德国等欧洲国家相继出现（1609 年，阿姆斯特丹银行；1619 年，汉堡银行；1621 年，纽伦堡银行）

● 现代商业银行的最初形式：资本主义商业银行

（1）原因：封建时期的银行贷款利率高，严重阻碍着社会闲置资本向产业资本转化

(2) 途径:

——由旧的高利贷性质的银行转变而来

——产业资本和商业资本按股份制形式创立、组建

(3) 历史上第一家资本主义股份制的商业银行——英格兰银行（1694 年）



现代商业银行产生标志及现代银行制度建立标志

志

● 中国古代的银钱业

南北朝的典当业：中国是世界上典当历史最悠久的国家之一（1600 年以上）

唐朝的“飞钱”：中国最早的汇兑业务（类似于汇票）

明清时期的当铺、钱庄

● 中国现代银行的产生

1897 年清政府在上海成立的——中国人自办的第一家银行（华资）

● 国际金融领域的新发展

(1) 银行资本越来越集中

(2) 银行国际化进程加快

(3) 金融业务与工具的创新不断

(4) 金融管制不断放宽，金融自由化

(5) 国内外融资出现证券化趋势

(6) 出现了全球金融一体化的趋势

这些金融发展趋势的出现对今后商业银行制度与业务将产生深远的影响。

第二节 商业银行的性质和作用

◆ 商业银行：

以追求利润为目标的经营金融资产和负债为对象，综合性、多功能的金融企业。

英美称商业银行，西欧称信贷银行，日本称存款银行，国际货币基金组织称存款货币银行……

《中华人民共和国商业银行法》中规定，商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。

一、商业银行的性质

I. 是一种企业

自有资本——多来源于发行股票

追求利润最大化，独立核算、自负盈亏

II. 是一种特殊的企业

金融企业——经营对象特殊（资产、货币）

与社会经济的相互作用特殊

责任特殊

III. 是一种特殊的金融企业

有别于央行——盈利为目的

有别于其他金融机构——综合性、多功能性

二、商业银行的作用

商业银行作为一国经济中最重要的金融中介机构，具有其不可替代的作用。

◦ 信用中介

通过商业银行的负债业务，把社会上的各种闲散资金集中到银行，再通过商业银行的资产业务，把它投向社会经济各部门：

（1）把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资金转化为可用资金；（2）将用于消费的资金转化为能带来货币收入的投资，扩大社会资本总量，加速经济增长；（3）将短期货币资本转化为长期货币资本。

◦ 支付中介

（1）通过存款在帐户上的转移，代理客户支付；在存款的基础上，为客户兑付现款等，成为工商业团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人

（2）支付中介职能的发挥，大大减少了现金的使用，节约了社会流通费用，加速了结算过程和货币资金周转，促进了经济发展

◦ 信用创造

（1）商业银行的信用创造职能是在信用中介与支付中介的职能基础之上产生的

（2）商业银行的货币创造功能

◦ 金融服务

随着经济的发展，各个经济单位之间的联系更加复杂，各金融中介机构之间的竞争也日益激烈。人们对财富的管理要求也相应提高，商业银行根据客户的要求不断拓展自己的金融服务领域，如信托、租赁、咨询、经纪人业务及国际业务等，并在商业银行经营中占据越来越重要的地位。商业银行也就有了“全能银行”的新名称。

第二教学单元 商业银行导论

教学日期：2018. 11. 13

教学学时：2 学时

教学目标：使学生理解和认识货币的起源、货币的本质及其发展、货币的职能。

教学重点及难点：1、分行制的优缺点

2、商业银行的内部组织结构

3、政府对商业银行的监管原则

教学方法：课堂讲授、视频教学

课前准备：教师准备纪录片《商业银行》。

教学过程：

第三节 商业银行的组织结构

- 商业银行的组织结构必须以满足顾客的需求为前提
- 商业银行的组织结构必须以效率为原则
- 商业银行的组织形式受到银行规模的影响
- 商业银行的组织形式受到政府对银行业的监管要求的影响

一、商业银行的外部组织形式

即商业银行在社会经济生活中的存在形式：

1、单一银行制

2、分行制

3、银行控股公司制

- **单一银行制：也称独家银行制。**

特点：业务由各自独立的商业银行经营，不设或限设分支机构。在美国非常普遍。

有利于自由竞争；有利于银行和地方政府的协调；独立性和自主性，经营灵活；管理层次少，有利于中央银行的监管

与现代经济横向发展的趋势不协调；业务集中于某一地区或者某一行业，不利于分散风险；不易取得规模经济效益

- **分行制：**

特点：除了总行以外，在国内外各地设立分支机构，统一由总行领导。

起源于英国。

目前，大多数国家采用分行制度。

按总行的职能不同，可划分为总行制和总管理处制。

- 分行制度的优缺点比较

优点：业务分散，有利于保障银行的安全性；易于取得规模经济效益；银行总数较少，便于宏观经济管理

缺点：容易形成垄断，降低经济效率；内部层次复杂，管理困难

- 银行控股公司制：

是指由一个集团成立股权公司，再由该公司控制或收购两家以上的银行。流行于美国。

法律上，这些银行是独立的，但其业务与经营政策，属于同一股权公司所控制。既能使银行更便利地从资本市场筹资，又能通过关联交易获得税收上的好处和规避政府对跨州经营银行业务的限制。

- 我国银行控股公司的发展

近年来，我国银行控股公司发展迅速，出现了光大集团、中国银行、工商银行、海尔集团、首创集团等金融资本控股和实业资本控股的金融控股公司。

我国金融控股公司的发展主要是由于金融业高度管制所造就的垄断利润的存在。

目前，我国对金融控股公司的管理还存在法律的缺失。

二、商业银行的内部组织结构

银行内部各部门及各部门之间相互联系、相互作用的组织管理系统。

主要包括：

（1）决策机构：

股东大会：最高权力机构（每年一次）

董事会：股东大会选举产生的决策机构（美国规定 5-25 人，我国则规定独董至少 1/3）
董事长由董事会选举决定。

董事会职责：确定银行的经营目标和经营决策

选择银行高管

设立各种委员会或附属机构，贯彻董事会决议及监督银行业务
经营活动

（2）执行机构：行长、各委员会、业务部门

- 行长（总经理）：行政首脑
- 副行长（副总经理）：业务首脑

（3）监督机构：监事会

由监事组成，比稽核部门更权威。

第四节 政府对银行业的监管

政府对银行业进行监管的原因：

- （1）储户和商业银行之间存在着严重的信息不对称。银行倒闭的社会和经济后果非常严重。
- （2）银行是信用货币的创造者，货币供给与经济发展密切相关。
- （3）银行的综合化发展使其与经济发展联系日益紧密，加强对银行的监管有利于对金融危机的防范。

政府对银行业进行监管的原则：谨慎原则——“CAMEL”原则

C: Capital 资本，最重要的是对资本充足率的监管

A: Asset 资产，如资产的规模、结构

M: Management 管理，即管理者的能力

E: Earning 收益，即盈利能力

L: Liquidity 清偿能力，银行满足提款和借款需求的能力

资本充足率 $\geq 8\%$ （国际清算银行《巴塞尔协议》2000年7月规定）



自有资本/全部负债

政府对银行业监管的主要内容：

- （1）银行业的准入
- （2）银行资本的充足性
- （3）银行的清偿能力
- （4）银行业务活动的范围
- （5）贷款的集中程度

金融自由化浪潮：

20 世纪 80 年代以来，由于金融创新和金融全球化步伐的加快，金融自由化成为世界金融业的主流，金融监管也在不断放松。

金融自由化加大了商业银行所面临的风险，导致了经营成本的提高，商业银行不得不开辟新的业务领域，这又使客户享受了更多的金融服务。

存款保险制度：

存款保险制度要求商业银行按存款额的大小和一定的保险费率缴纳保险费给存款保险机构，当投保银行经营破产或发生支付困难时，存款保险机构在一定限度内代为支付。

简单说，就是一种为危机银行买单的制度，即成立存款保险机构，由各家存款性金融机构交纳保费，一旦投保机构（银行）面临破产，由保险机构为存款人回复一定限额存款的制度。

我国的存款保险制度：

2015 年 5 月 1 日起，存款保险制度在中国正式实施。

基本任务：实施货币政策

- ⇒确保银行业及金融体系的稳定和国家经济目标的实现（如促进经济增长、降低失业率、抑制通货膨胀）
- 央行是：发行的银行、政府的银行、银行的银行
- 欧盟——欧洲中央银行（独立于政府）
- 日本——日本银行
- 美国——美联储
- 中国——中国人民银行
- 我国中央银行制度

（一）新中国建立以前的中央银行

- 清政府：1904，户部银行（1908 更名为大清银行）
- 国民政府：1928，设立中央银行
- 苏维埃政府：1932，中华苏维埃共和国国家银行

1948 年 12 月，中国人民银行成立

（二）新中国成立后的中央银行——中国人民银行

- 1948～1978，“一身二任”
- 1979～1982，建立现代央行制度的准备阶段
- 1983，人民银行独立行使央行职能
- 美联储组织结构图

- 美国联邦储备局 (FED)
- 美国联邦储备系统 (Federal Reserve System) 负责履行美国的中央银行的职责，这个系统是根据《联邦储备法》(Federal Reserve Act) 于 1913 年成立的。这个系统主要由联邦储备委员会，联邦储备银行及联邦公开市场委员会等组成。

复习思考题

- 1、商业银行从传统业务发展到“金融百货公司”说明了什么问题？
- 2、如何认识现代商业银行的作用？
- 3、银行组织形式有哪些？近年来，银行控股公司为什么发展迅速？
- 4、分析我国的金融控股公司发展现状及存在的问题。
- 5、政府对银行业的监管理由是什么？未来的发展趋势如何？
- 6、如何评价我国对银行业的监管模式？怎样看待现行的监管法规？

参考文献

- [1] [美]米什金.货币金融学[M]. 中国人民大学出版社，2012
- [2] [美]兹维·博迪.金融学[M]，中国人民大学出版社，2002
- [3] [美]比得·S·罗斯.商业银行管理（原书第 9 版）[M]. 机械工业出版社，2016
- [4] 张桥云编著. 现代商业商业银行经营管理[M]. 西南财经大学出版社，1997
- [5] 戴国强.商业银行经营学[M].高等教育出版社，2011

第三教学单元 商业银行的资本管理

教学日期：2018. 11. 19

教学学时：2 学时

教学目标：使学生了解资本的性质与作用，掌握银行资本的构成。

教学重点及难点：

- 1、银行面临的主要风险
- 2、不同规模银行资本构成的差异
- 3、我国商业银行资本的构成

教学方法：课堂讲授、案例分析。

课前准备：教师准备相关练习。

教学过程：

银行资本是银行稳健经营的基础

← 筹集并维持充足的资本以保护储户、借款人、雇员、股东和公众的利益是金融机构管理层面临的一个重大挑战。

何谓资本？⇒ 金融机构所有者投入的初始资金。 ↓

← 为什么商业银行的资本管理如此重要？

一方面，资本在抵御风险、提升公众的长期信心方面有着不可替代的作用。

另一方面，资本已成为监管的核心内容

——资本和风险是密切相关的

第一节 银行资本的性质与作用

← 银行业面临的主要风险

（1）信用风险

银行的借款人或交易对象不能履约的可能性；信用等级下降导致的资产贬值。

信用风险最大的是……信贷业务

（2）利率风险

金融市场利率的波动可能会导致金融机构收益的大幅升值或贬值。

主要原因：银行在筹集或运用资金时选择的时机或方式不当。

利率市场化程度越高，影响利率变动的因素就越复杂，对银行管理利率风险能力的要求也越高。

（3）汇率风险

外汇交易过程中都面临着汇率风险——汇率变动使商业银行资产和负债的实际价值发生变动可能带来的损失。

汇率风险无处不在。

（4）经营风险

自然灾害、意外事故引起的风险：气候恶化、计算机系统老化出错、管理层判断失误及经济波动等因素造成——突发性

（5）流动性风险

传统商业银行的主要风险之一，指银行没有足够的现金来满足客户的提款或信贷要求产生的风险。（如果现金短缺持续，将导致存款人挤兑和银行的最终破产）

其他各类风险长期隐藏和积累的结果

保持一定规模的银行资本是规避风险的策略之一。

（6）其他风险：犯罪风险（道德风险）

雇员和董事的欺诈或是挪用资金的行为；

银行劫案（随科技发展变化，目前网络罪案增加。）

← 银行资本的多种功能

关键：吸收意外损失，消除银行的不稳定因素

（1）缓冲器，吸收经营亏损，保证正常经营

（2）银行正常经营之前的启动资金

（3）显示银行实力，维持市场信心

（4）为银行扩张和业务拓展提供资金

（5）适应监管当局的需要，保证银行的持续增长

第二节 资本的构成

← 银行资本的一般来源：

（1）商业银行创立时所筹措的资本

（2）商业银行的留存利润

具体形式：实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、重估储备、权益准备金、次级债务

← 对银行资产与银行资本关系的认识

（1）80年代中期以前，西方发达国家的银行监管当局基本上将银行的最低资本额与银行的总资产相联系，与各银行资产的质量及风险没有直接的联系

（2）1986年，美国金融当局首先提出了银行资本额应反映银行资产的风险程度

（3）1988年，BIS通过了《关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议》，规定12个参加国应以国际间可比性及一致性为基础制定各自的银行资本标准

← 《巴塞尔协议》的主要思想

商业银行的最低资本由银行资产结构形成的资产风险所决定，资产风险越大，最低资本额越高；银行的主要资本是银行持股人的股本，构成银行的核心资本；协议签署国

银行的最低资本限额为银行风险资产的 8%，核心资本不能低于风险资产的 4%；国际间的银行业竞争应使银行资本金达到相似的水平

← 《巴塞尔协议》对商业银行资本的分类

核心资本：

- (1) 股本：普通股、永久非累积优先股
- (2) 公开储备：股票发行溢价、未分配利润等

附属资本：

- (1) 未公开储备：没有公开，但反映在损益账上并为银行的监管机构所接受的储备
- (2) 重估储备：对记入资产负债表上的银行自身房产的正式重估和来自有隐蔽价值的资本的名义增值
- (3) 普通准备金：防备未来可能出现的一切亏损而设立
- (4) 混合资本工具：带有一定股本性质又有一定债务性质的一些资本工具
- (5) 长期附属债务：资本债券与信用债券的合称

← 永久非累积优先股

具有债券和普通股的双重特点

- (1) 只支付固定股息，且没有定期支付股息和到期偿还本金的义务
- (2) 银行没有法律义务支付累积未分配的股息
- (3) 优先股股息不能从税前盈余中扣除
- (4) 优先股股息支付义务先于普通股

← 银行规模与资本构成

← 不同规模银行资本构成的差异

规模较大的银行其资本构成中股票溢价和未分配利润占有较大比重，其次是银行发行的长期债务和普通股的股票。

小银行的资本的组成更主要地依赖于自身未分配利润。

原因：大银行和小银行通过金融市场筹资的难易程度不同。

从某种程度上讲，小银行更注重自有资本的充足程度的提高，因而资本充足性更高

← 我国商业银行的资本构成分析

中国银监会于2012年6月7日发布了新的《商业银行资本管理办法(试行)》，自2013年1月1日起实施。据此，我国商业银行的资本包括以下内容：

(一) 核心一级资本：实收资本或普通股；资本公积；盈余公积；未分配利润；少数股东资本可计入部分

(二) 其他一级资本：其他一级资本工具及其溢价；少数股东资本可计入部分

(三) 二级资本：二级资本工具及其溢价；超额贷款损失准备；少数股东资本可计入部分

(四) 资本扣除项：商誉；其他无形资产；等等

与2004年的《商业银行资本充足率管理办法》相比，新办法主要有两方面的变化：

(1) 强调核心一级资本充足率监管

核心一级资本充足率要求：2% → → → 5%

一级资本充足率下限：4% → → → 6%

总资本充足率：维持在8%

核心一级资本只能通过利润留存或增发股份方式获得补充，传统的可转债将无法补充核心一级资本。债务型资本工具发行不再设置上限。

(2) 新增了资本扣除项

主要包括：商业银行间互相持有的各级资本工具，直接或间接持有本银行发行的其他一级资本工具和二级资本工具，对未并表机构的小额少数资本投资合计超过本行核心一级资本净额10%的部分，对未并表机构的大额少数资本投资中核心一级资本超过本行核心一级资本净额10%的部分，其他一级资本投资和二级资本投资，以及对有控制权但不并表金融机构的所有资本投资及其资本缺口。

← 2002年、2008年和2012年我国四大国有商业银行的资本构成变化说明以下问题：

(1) 2008年中国农业银行尚未上市，与其他国有银行在没有上市的2002年相同，资本的主要来源是实收资本。其中，2002年实收资本占资本总量最大的是中国农业银行，超过了95%，其次是中国工商银行，实收资本占比为90.37%；最低的中国银行也达到了64.69%。这种情况说明资本的增加对实收资本的依赖性很强。但是，在我国国有银行上市后，资本的构成发生了明显变化：2008年中国工商银行股本占资本的55.02%，中国银行为51.40%，中国建设银行为49.98%；而到了2012年，工行、农行、中行、建行的股本占

资本的比例进一步降至 30.98%、43.23%、36.09%和 26.72%。由此可见,在资本规模快速增加的同时,资本结构得到了有效改善。

(2)上市前,国有商业银行的盈利能力普遍较差,盈余公积和未分配利润对银行资本的贡献很小。2002 年中国银行未分配利润规模最大,未分配利润占资本总额的比例最高(为 4.81%);中国建设银行当年无未分配利润。但是,从 2008 年的数据可以看到,除中国农业银行外,其他三大国有上市商业银行的盈利能力大幅提高,中国银行未分配利润占资本总额的比例达到 16.89%,中国建设银行为 12.75%,中国工商银行为 11.88%。到了 2012 年,工行、农行、中行、建行的未分配利润占资本总额的比例分别达到了 33.01%、27.75%、24.71%和 40.81%,盈利能力进一步提高。

← 究竟需要多少资本? ⇌

(1) 由谁制定标准? 市场还是监管机构?

监管机构的目的是主要有三:降低破产风险;维持公众对银行的信心;限制存款保险索赔对政府和其他机构造成的损失。

(2) 合理的资本标准是什么?

第四教学单元 商业银行的资本管理

教学日期: 2018.11.20

教学学时: 2 学时

教学目标: 使学生了解了解商业银行资本管理、《巴塞尔协议》与国际银行资本管理、我国商业银行的资本金管理。

教学重点及难点: 1.资本充足与银行稳健的关系

2.《巴塞尔协议》与国际银行资本管理

教学方法: 课堂讲授、课堂讨论。

课前准备: 学生准备相关资料。

教学过程:

第三节 资本充足与银行稳健

思考:当一家银行的资本规模没有达到国际银行业的最低要求,或银行的资本规模远远高于最低标准时,是否就一定意味着其经营不稳健或非常稳健呢?

← 资本收益与倒闭风险——银行面临的两难抉择

- (1) 在资产收益率一定时，资本/资产比率的提高会降低资本的收益率
- (2) 在风险条件相同时，资本/资产比率的降低会使银行无法承担经营亏损，加剧银行的倒闭风险

← 资本充足与银行稳健

资本充足只是相对于银行的资产负债的状况而言，资本充足并不意味着银行没有倒闭的风险

例：比较 A、B 两个银行的资产负债情况：

A、B 银行资产规模相同，A 的资本充足率低于 B 银行，但从资产的结构来看，A 银行资产流动性强，负债稳定，B 银行资产流动性弱，负债稳定性差，所以，相比而言，A 银行的稳定性更高。

美国银行监管当局曾向社会公众建议帮助判别银行资本充足程度的辅助性方法，它包括八个方面的因素：管理质量；资产的流动性；银行的历史收益及收益留存额；银行股东的情况；营业费用；经营活动效率；存款的变化；当地市场行情。

银行资本规模再加上以上因素，会帮助社会公众对银行经营作出较为准确的判断。

← 《巴塞尔协议 III》对资本充足的测定

- (1) 核心一级资本与风险加权资产的比率不得低于 4.5%，即： $\text{核心资本比率} = \frac{\text{核心一级资本}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$
- (2) 一级资本不得低于风险加权资产的 6.0%，即： $\text{一级资本比率} = \frac{(\text{核心一级资本} + \text{其他一级资本})}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$
- (3) 总资本(一级资本与二级资本之和)与风险加权资产的比率不得低于 8%，即： $\text{总风险资本比率} = \frac{\text{总资本}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$

← 巴塞尔协议 I

1988 年签订，美、英、法、德、日等 12 国于瑞士巴塞尔签订，1993 年 1 月日开始实施

主要内容：

- (1) 将银行资本来源分为两级：

一级资本（核心资本）：普通股、资本公积、未分配利润（留存盈余）、优质非永久优先股等

二级资本（补充资本）：贷款、租赁损失准备金、次级债务资本工具、法定可转换债券等

(2) 明确规定银行要用于充足的资金

核心资本（一级资本）对总加权风险资产的比例至少为 4%

总资本（一级和二级资本之和）对总加权风险资产的比例至少为 8%，其中二级资本最多为一级资本的 100%

《巴塞尔协议 I》的主要不足：忽视了市场风险（主要考虑信用风险）；无法避免系统风险。

← 《巴塞尔协议 II》的主要精神

← 银行风险监管的三大支柱

(1) 最低资本要求：论述如何计算信用风险、市场风险和操作风险总的最低资本要求

(2) 监管当局的监督检查：保证银行有充足的资本应对业务中的所有风险，鼓励银行开发并使用更好的风险管理技术来监测和管理风险

(3) 市场纪律：对第一支柱和第二支柱的补充

← 《巴塞尔协议 III》的主要精神

从微观谨慎和宏观谨慎两方面增强银行消化损失的能力，确保长、短期流动性，提高银行业抵御系统性风险的能力，使银行更好地抵挡经济和金融压力，对全球长期金融稳定和经济增长起到支持作用。

(1) 微观审慎：增强资本质量、提高最低资本要求、引入非风险杠杆率和提出最低流动性标准。

(2) 宏观审慎：资本留存缓释、逆周期缓释

第四节 资本的筹集与管理

← 银行资本规模的衡量方法

(1) GAAP 资本：由帐面价值计量的银行资本，资本账面价值 $GAAP = \text{总资产账面值} - \text{总负债账面值}$

(2) RAP 资本：银行 $RAP \text{ 资本} = \text{股东股权} + \text{永久优先股} + \text{贷款与租赁损失储备} + \text{可转换次级债务} + \text{其他}$

(3) 市场价值资本 MVC： $MVC = \text{银行资产的市场价值 (MVA)} - \text{银行负债的市场价值 (MVL)}$

← 影响银行资本需要量的因素

(1) 有关的法律规定

(2) 宏观经济形势

(3) 银行的资产负债结构

(4) 银行的信誉

← 银行资本的最低需要量

银行资本过高会降低财务杠杆比率，增加筹集资金的成本，影响银行的利润；资本过低会增加对存款等其他资金来源的需求，使银行边际收益下降

银行的资本成本曲线要受到银行的资产规模、资产负债结构及其面临的市场状况所影响。即不同的资产规模、资产负债结构和所面临的市场状况会决定不同的资本成本曲线

← 银行的资本计划

← 银行资本的内部筹集

优点：筹资成本较低，避免股东控制权的削弱

缺点：筹资数量在很大程度上受限于银行自身，如政府对银行适度资本金规模的控制、银行的盈利水平、银行的股利分配政策

← 银行资本外部筹集

← 银行资本外部筹集的主要方式

(1) 出售资产与租赁设备

(2) 发行普通股

(3) 发行优先股

(4) 发行中长期债券

(5) 股票与债券的互换等

复习思考题

- 1、银行资本对银行的经营有什么意义？
- 2、《巴塞尔协议》对银行资本的构成是怎样规定的？
- 3、怎样理解资本充足？资本充足是否意味着银行在稳健经营？
- 4、银行资本的需要量与哪些因素相关？怎样测定最佳资本规模？
- 5、《巴塞尔协议 II》的主要精神是什么？
- 6、银行资本筹集的主要渠道有哪些？
- 7、我国商业银行资本管理中存在哪些问题？应该如何解决？

参考文献

- [1] [美]兹维·博迪.金融学[M], 中国人民大学出版社, 2002
- [2] [美]比得·S·罗斯.商业银行管理（原书第9版）[M]. 机械工业出版社, 2016
- [3] 张桥云编著. 现代商业商业银行经营管理[M]. 西南财经大学出版社, 1997
- [4] 戴国强.商业银行经营学[M].高等教育出版社, 2011

第五教学单元 商业银行的负债管理

教学日期: 2018. 11. 26

教学学时: 2 学时

教学目标: 通过对银行负债理论和业务的介绍, 使学生掌握存款的种类和构成, 了解存款的定价。

教学重点及难点: 1.大额可转让定期存单

2.存款定价的方法

教学方法: 课堂讲授。

课前准备: 教师准备图例。

教学过程:

20 世纪 70 年代以后, 商业银行将关注的重点从资产的运作移向负债的管理。70 年代以来, 金融业竞争日益加剧, 创新产品不断出现, 迫使商业银行不得不考虑如何面对由金融业同质化所带来的存款减少和银行业地位的下降。银行要力图以最低的风险、最小的成本获取最大的资金保障。

商业银行负债的目的主要有两个: 一是维持银行资产的增长率; 二是保持银行的流动性。

第一节 存款的种类和构成

（一）交易账户

客户出于交易目的而开立的存款账户

1、活期存款账户

—开户人：无限制

—利息：0

—可随时支取现金或使用支票进行支付，可透支

2、可转让支付命令账户（简称 NOWS）

—开户人：个人

—有息

—可以开出支付命令书，实际上具有支票功能

3、货币市场存款账户（MMDAS）

—开户人无限制

—按货币市场平均收益率确定利率水平

—每月可进行 3 次支票转账

4、自动转账支票服务（ATS）

存款人可开立两个账户

—有息的储蓄账户

—无息的支票账户

（二）储蓄存款

（三）定期存款

小额存款单、可转让大额定期存单（CDS）

- 大额可转让定期存单：

法律上看它是存款，实质只是另外一张从大公司、富人和政府获取暂时多余资金的借据。

种类：国内存单、欧洲存单（美国境外银行发行的美元存单）、扬基存单（活跃在美国的大型外国银行美国支行销售的存单）及非银行储蓄机构销售储蓄存单

20 世纪 60 年代，纽约花旗银行首发

大额可转让存单（10 万美元以上），一般是 100 万美元的倍数

期限仅限于短期，一般 7 天~一两年（主要集中于 1 ~ 6 个月）

可转让（到期日前任意时间）

应付给客户的资金=本金+本金*（期限/360 天）*年利率

- 存款的构成

（1）存款的稳定性

核心存款：相对于易变性存款而言，对市场利率变动和外部经济因素变化反映不敏感的存款（如交易存款账户和不流通的定期存款）。为降低经营风险，商业银行应扩大核心存款比例。

（2）存款的利率

取决于存款的期限、银行的经营实力和经营目标。

- 银行对每一种不同的存款都会支付不同的利率。
- 存款期限越长，利率越高；
- 银行规模越大，利率越高（经营成本越低）；
- 银行扩张时，利率高（如新银行高息揽储等）

银行支付的存款利率与银行对存款的需求有时是相互矛盾的。

一方面，从银行对存款的需求看，存款历来是维持银行经营的核心，存款规模的大小反映了银行资金实力是否雄厚，各银行之间的竞争从某种意义上说就是存款的竞争。

另一方面，存款又构成银行经营成本的主要部分，降低存款成本对银行具有同样重要的意义。

第二节 存款的定价

存款增长是银行扩张的基础，存款的定价是商业银行吸收存款的成本，因此，银行必须在增长和盈利作出选择。

银行存款定价与经营目标的关系

一、存款的定价的方法

1、成本加利润存款定价法

计算方法

$$\begin{aligned} \text{每单位存款服务的价格} = & \text{每单位存款服务的经营支出} \\ & + \text{分配到银行存款的总支出} \\ & + \text{售出每单位存款的计划利润} \end{aligned}$$

步骤：

- （1）确认每种资金来源的成本比率
- （2）确认每一成本比率乘以每种资金来源占银行资金的相对比重
- （3） 加总各项乘积，得出银行资金的加权平均成本

2、存款的边际成本定价法

在浮动利率体制下，利率的不断变化使平均成本的定价标准有些不合实际。

计算方法

边际成本 MC = 总成本的变动

$$= \text{新利率} \times \text{以新利率筹集的总资金} - \text{旧利率} \\ \times \text{以旧利率筹集的总资金}$$

边际成本率 = 总成本变动额 / 筹集的新增资金额

在存款的边际成本定价法下，商业银行可以投资于边际收益大于边际成本率的项目

3、存款的其他定价方法

成本加利润存款定价法和边际成本定价法为银行管理者提供了两种较为准确的定价方法。实际上，银行管理者还可以利用一些更为简便的辅助存款定价方法。

- 为不同的客户制定不同的价格

20 世纪 70 年代以来，银行业对存款的竞争不断加剧，银行为了吸引顾客，按照顾客在银行存款的平均余额以及客户对其存款运用的情况安排不同的价格。

- 根据客户与银行的关系定价

银行为了吸引客户购买其多项存款服务，就要在存款定价上给予一定的优惠。银行会对那些购买其两项以上服务的客户在提供服务时收取较低的费用甚至免费提供服务，这一方面增强了客户对银行的依赖，另一方面提高了银行存款的稳定性。

二、我国的存款结构

(1) 储蓄存款仍是存款结构的主体。

2008-2014 年，银行业各年的储蓄存款比例在 40% 以上，活期存款比例在 25% 以上，占比有逐年下降的趋势，定期存款比例在 15% 以上。存款结构仍然是以储蓄存款为主，活期存款次之，定期存款则占较小比重。

(2) 定期存款占比稳中有升，活期存款占比呈逐步下降趋势。

银行业存款期限结构由以“短期”为主变为以“长期”为主。

第六教学单元 商业银行的负债管理

教学日期：2018. 11. 27

教学学时：2 学时

教学目标：使学生能熟悉银行非存款性资金来源，掌握负债成本的管理，了解我国当前商业银行的负债结构。

教学重点及难点：1、贴现、回购的计算。

2、各种成本分析法的异同。

教学方法：课堂讲授。

课前准备：学生准备课前预习。

教学过程：

第三节 非存款性的资金来源

- 银行非存款性资金规模取决于存款量和投资与贷款需求量之间的对比关系，并要考虑如非存款性资金来源的成本、风险程度、政府的法规限制等问题。

- **同业拆借**

同业拆借要在会员银行之间通过银行间资金拆借系统完成，是流动性盈余的银行向流动性短缺的银行提供的信贷。

在西方国家，由于对商业银行的存款准备金中央银行不支付利息，同时，商业银行对一部分活期存款也不支付利息，这就更加刺激了商业银行将闲置的资金头寸投放到同业拆借市场以获取盈利。

我国银行间的同业拆借主要目的是补充准备金的不足和保持银行的流动性；同业拆借利率也已实现了市场化，基本体现了市场对资金的供求关系。

- **向中央银行的贴现借款**

商业银行持中央银行规定的票据向中央银行申请抵押贷款。商业银行获得贴现借款的利率由中央银行规定，这一利率是中央银行调节商业银行准备金的最重要的利率之一。

我国商业银行从中央银行申请贴现资金有一部分是通过票据贴现完成的，有一部分则以再贷款方式取得，即信用贷款。

美国联邦储备贷款则包括初级信贷、二级信贷和季节性贷款等。

(1) 初级信贷：

对象：财务状况良好的存款机构

期限：较短（通常为隔夜，最多 90 天）

利率：稍高于联邦资金利率（通常 100 个点）

(2) 二级信贷：可帮借款机构解决财务问题

对象：无法得到初级信贷的存款机构

利率：高于初级信贷（通常高 50 个基准点）

（3）季节性信贷：

对象：贷款存在季节性波动的中小型存款机构（如播种和收获季节存在波动的农业银行）

期限：长于初级信贷

利率：处于联邦资金实际利率和二级市场上 90 天期存单利率的平均水平

• 证券回购

商业银行以其持有的流动性强、安全性高的优质资产，以签订回购协议的方式融资。回购协议的一方暂时出售这些资产，同时约定在未来的某一日以协商的价格购回这些资产。

回购协议利率较低，如果银行以此融资用于收益较高的投资，则会带来更高的盈利。

- 回购协议（RP）通常被看作有抵押的资金交易。降低了信用风险。
- 回购协议的利息成本=借款金额*现行回购利率*（回购协议的借款期限/360 天）
- 例：某商业银行通过回购协议借款 5000 万，以政府债券为担保，期限为 3 天，现行市场回购利率为 6%，那么银行的总利息成本为？
- $50000000 \times 6\% \times 3 / 360 = 24995$ （元）

• 国际金融市场融资

商业银行利用国际金融市场也可以获取所需的资金，最典型的是欧洲货币存款市场。当银行所接受的存款货币不是母国货币时，该存款就称为欧洲货币存款。

欧洲货币存款：最早起源于欧洲。目前，欧洲货币市场已经突破欧洲的范围而遍及世界各地。银行从国际金融市场融资既可以通过专门的机构进行，也可以通过自己的海外分支机构完成。

• 发行中长期债券

发行中长期债券是指商业银行以发行人身份，通过承担债券利息的方式，直接向货币所有者举借债务的融资方式。

银行发行中长期债券所承担的利息成本较其他融资方式要高，好处是保证银行资金的稳定。但是，资金成本的提高又促使商业银行不得不去经营风险较高的资产业务，这从总体上增大了银行经营的风险。

对于商业银行发行中长期债券,各国都有自己的法规限制。一般来说,西方国家比较鼓励商业银行发行长期债券,尤其是资本性债券,而我国对此有非常严格的限制。商业银行通过发行中长期债券获得的融资比例很低。

- **非存款性资金来源规模的确定**

由于银行的资金来源可以分为存款性资金来源和非存款性资金来源,因此非存款性资金来源的确定实际上就取决于存款性资金来源能否满足银行的贷款和投资需求,差额的部分为非存款性资金来源,可以用资金缺口来衡量:

银行的资金缺口=当前和预计未来的贷款与投资需求-当前和预计的存款量

第四节 商业银行负债成本的管理

- **商业银行各类成本的概念**

(1) **利息成本:** 不变利息、可变利息

(2) **其他成本:** 吸收负债时除利息之外的一切开支

(3) **资金成本:** 包括利息在内的花费在吸收负债上的一切开支

(4) **可用资金成本:** 相对于可用资金而言的银行资金成本,可用资金是指银行总的资金来源中扣除应交存的法定存款准备金和必要的储备金后的余额

(5) **有关成本:** 与增加负债有关而未包括在上述成本之中的成本,主要包括风险成本和连锁反应成本

- **成本的分析方法**

(1) **历史加权平均成本法**

主要用于对不同的银行各种负债成本的对比分析和同一银行历年负债成本的变动分析等。每项资金来源的历史平均成本等于利息费用率与该项来源平均余额的乘积。

历史成本法的主要缺陷是没有考虑到未来利息成本的变动。

一般情况下,银行加权平均成本的变化主要取决于四个因素:负债利息率、其他成本率、负债结构和可用资金比率。

(2) **边际成本法**

某种资金的边际成本计算公式为:

$$MC1 = (\text{新增利息} + \text{新增其他开支}) / \text{新增资金}$$

如果新增资金中有 X 部分用于补充现金资产,不能算作盈利资产,则新增可用资金的边际成本为:

$$MC2 = (\text{新增利息} + \text{新增其他开支}) / (\text{新增资金} - X)$$

(3) 加权边际成本法

各类资金边际成本的加权平均数。

• 商业银行各类成本分析方法适用范围比较

历史加权平均成本法能够准确评价一个银行的历史经营状况；

单一资金的边际成本分析法可以帮助银行决定选择哪一种资金来源更合适；

加权平均边际成本分析法则能够为银行提供盈利资产定价的有用信息。

因此，银行资金成本分析过程不应该是单一的，而是多种成本分析法的综合。

第五节 我国商业银行的负债结构分析

• 我国商业银行存款构成的特征

• 我国商业银行负债结构分析

• 我国商业银行负债构成的特征

复习思考题

1. 存款对银行经营为什么很重要？银行主要有哪些存款服务？它们的特点是什么？
2. 存款定价与银行经营目标是什么关系？实践中主要使用哪些定价方法？
3. 近年来为什么银行的非存款负债规模在增加？非存款负债的获取方式是什么？
4. 银行负债成本的概念你是否都了解？它们的区别在哪里？
5. 对银行负债成本的分析方法有哪些？
6. 试对我国商业银行的负债结构进行分析和解释。

参考文献

- [1] [美]比得·S·罗斯.商业银行管理（原书第9版）[M]. 机械工业出版社，2016
- [2] 张桥云编著. 现代商业商业银行经营管理[M]. 西南财经大学出版社，1997
- [3] 戴国强.商业银行经营学[M].高等教育出版社，2011
- [4] [美] 本顿·E·冈普等著.《商业银行业务：对风险的管理》（第三版）[M].中国金融出版社，2009

第七教学单元 商业银行的现金资产管理

教学日期：2018.12.3

教学学时：2 学时

教学目标：通过本单元学习应掌握商业银行现金资产管理的目的和原则，熟知存款准备金的管理，了解流动性需求的管理及如何预测。

教学重点及难点：1、现金资产管理的基本原则

2、存款准备金

3、流动性需求预测

教学方法：课堂讲授

课前准备：

教学过程：

第一节 商业银行现金资产管理的目的和原则

• 现金资产的构成

狭义的现金资产是指银行库存现金。一般意义上理解现金资产是指广义现金资产，即包括现金和准现金。从构成上来看，以下四类资产都属于银行现金资产的范畴：

库存现金

托收中的现金

在中央银行的存款

存放同业存款

• 现金资产管理的目的及原则

现金资产管理的目的就是要在确保银行流动性需要的前提下，尽可能地降低现金资产占总资产的比重，使现金资产达到最适度的规模。

基本原则：

1. 适度存量控制原则
2. 适时流量调节原则
3. 安全性原则

第二节 存款准备金的管理

存款准备金：

在中央银行的存款由两部分组成：一是法定准备金；二是超额准备金。存款准备金是商业银行现金资产的重要组成部分。

法定准备金是按照法定比率向中央银行缴存的存款准备金。

超额准备金是指在中央银行存款准备金账户中超出了法定存款准备金的那部分存款。它与法定存款准备金有此消彼长的关系。

- 满足法定存款准备金的要求

法定准备金的计算：

(1) 滞后准备金算法

滞后准备金算法是根据前期存款负债的余额确定本期准备金需要量的方法。由于非交易性存款账户如银行的定期存款等，其余额的变动幅度相对较小，因此，这种方法主要适用于银行对非交易性账户存款计算存款准备金。

(2) 同步准备金算法

同步准备金算法的基本原理是：以本期的存款余额为基础，计算本期的准备金需要量。这种方法主要适用于商业银行的交易性账户存款计算准备金。交易性账户余额的变化幅度较大，商业银行应该根据本期存款余额的实际状况，计算所需上缴的准备金数额。

法定准备金头寸的管理：

商业银行对法定存款准备金管理的基本出发点是在满足中央银行法定要求前提下，尽量使准备金账户最小化。

银行法定存款准备金管理需要提前预测在准备金保持期内的各种存款与库存现金的变化状况，据此制定法定存款准备金的具体管理目标。

银行将已缴纳的存款准备金余额与实际需要量进行比较，若不足则补足，若多余则调减以增加收益。

超额准备金的管理：

影响超额准备金需要量的因素：存款波动、贷款的发放与收回、其他因素（向中央银行借款，同业往来状况，法定存款准备金的变化）

第三节 商业银行的现金资产与流动性

- 在任何时候无论是否发生紧急状况都能保证充足的流动性是所有金融机构的管理者共同面临的最重要的任务之一。

如果一个金融机构在需要资金时，能够以合理的成本及时筹集到足够的可支配资金，那它就可以被视为是具有流动性的。

事实上，缺乏流动性是一个金融机构陷入困境的初步迹象之一。

流动性需求和供给

(1) 需求：客户取款、客户贷款（新增或提高额度），此外还有偿还借款或支付股息等

(2) 供给：客户存款、还贷、服务费及货币市场借款

金融机构的净流动性头寸=流动性供给（存款流入+服务收入+客户还贷+资产出售+从货币市场借款）-流动性需求（存款提取-已接受的贷款要求-偿还借款-其他经营费用-股利）

——**例：**假设某银行下周将面临下述的现金流入和现金流出（1）预期存款提现总额为300 万美元；（2）预期客户偿还贷款总额为 1.08 亿美元；（3）经营费用约须支付现金近5100 万美元；（4）承诺的新贷款请求达 2.94 亿美元；（5）银行资产出售计划为 1800 万美元（6）新存款总计为 6.7 亿美元；（7）估计从货币市场借款 4300 万美元；（8）非存款服务收入将达 2700 万美元；（9）估计偿还银行以前的借款总计 2300 万美元；（10）计划向银行股东支付股利 1.4 亿美元。则该银行下周净流动性头寸大约是多少？

流动性供给：1.08 亿+1800 万+6.7 亿+4300 万+2700 万=8.66 亿

流动性需求：300 万+5100 万+2.94 亿+2300 万+1.4 亿=5.11 亿

净流动性头寸=流动性供给-流动性需求

=8.66-5.11

=3.55 亿

- 需要有现成市场以便立即变现
- 有合理稳定的价格（无论要求多快出售，也无论所售资产规模多大，市场都能在保证价格不会大幅下滑的情况下立即吸收这些资产）
- 它必须是可逆的（卖方可以在损失风险很小的情况下恢复其初始投资）

一、银行的流动性需求及其种类

— 短期流动性需求：

短期流动性需求是一种短期现金需求。季节性因素是影响存款的变化和贷款需求波动的主要因素。

— 长期流动性需求：

长期流动性需求是一种长期现金需求，这种需求主要由银行所服务的社区或者产业的经济发展所决定。

— 周期流动性需求：

周期流动性需求是一种长期现金需求，这种需求主要是由于经济周期性波动所引发的。

— 临时流动性需求：

临时流动性需求是一种临时的现金需求，这种需求是由难以预测的不寻常事件所引发的。

- 现金资产与流动性供给

二、银行的流动性供给包括：

- 在资产负债表中存储流动性
- 从金融市场上“购买”流动性

银行的现金资产作为资金运用的一部分，直接形成了对流动性的供给。

在现金资产中，我国商业银行习惯地将可供商业银行直接、自主运用的资金称之为资金头寸。商业银行的头寸概念有可用头寸、基础头寸和可贷头寸之分。

1、可用头寸，是指扣除了法定准备金以后的所有现金资产，包括库存现金、在中央银行的超额准备金及存放同业存款。可用头寸也称为可用现金。

2、基础头寸，是指商业银行库存现金与在中央银行的超额准备金之和。基础头寸是银行最具流动性的资产，商业银行可以随时动用，用于充当银行一切资金结算的最终支付手段。

3、可贷头寸，是指商业银行在某一时期内可直接用于贷款发放和投资的资金，它是形成银行盈利性资产的基础。

第四节 银行流动性需求的预测

流动性需求预测的意义：

- 在任意时点上银行的流动性需求与供给的对比状况决定了在这一时刻银行的净流动性头寸。
- 当流动性供给超过流动性需求时，存在流动性盈余，此时银行有正的流动性缺口；当银行流动性供给小于其需求时，存在流动性赤字，银行有负的流动性缺口。

- 当银行面临负的流动性缺口时，就要及时进行资金调剂，补充其流动性；当银行面临正的流动性缺口时，就要决定如何将这些剩余流动性资金投资于盈利性资产。
- 流动性需求供给不匹配是商业银行日常经营的常态，准确预测流动性需求是银行进行现金资产管理的首要任务。

流动性需求预测的方法：

- **因素法：** 资金头寸需要量=预计贷款增量+应缴存款准备金增量-预计存款增量
- **资金结构法：** 资金结构法是通过分析存贷款资金结构及其变化趋势来预测未来的流动性需求。

银行总流动性需求=存款和非存款负债的流动性需求+贷款的流动性需求

- **流动性指标法：** 流动性指标体系能够反映一家银行整体的流动性状况。银行可以通过对比分析自身的流动性指标与同行业的平均水平来估算其流动性需求。

第五节 流动性需求与来源的协调管理

- 银行管理人员对流动性需求做出预测后，就面临着如何来满足流动性需求的决策问题，或者说，对最优流动性管理方案的选择
- 流动性管理的主要内容涉及流动性管理的原则、进行流动性协调管理的方法以及对流动性管理效果的评价

流动性需求管理的原则：

1. 进取型原则：

当出现流动性缺口时，银行管理者不是依靠收缩资产规模、出售资产，而是通过主动负债的方式来满足流动性需求，扩大经营规模

2. 保守型原则：

出现流动性缺口时，银行管理者不采取主动负债的方法，而靠自身资产转换、出售的方式来满足流动性需求。

3. 成本最低原则：

流动性缺口的满足应以筹资成本最低为原则。

随着金融创新的不断发展，银行在满足流动性需求方面除了上述的传统方法之外，还有一些新的方法。

流动性需求管理效果的衡量

- 公众对银行的信心。

- 银行股票价格是否稳定。
- 发行大额可转让定期存单以及其他负债是否存在风险溢价。
- 出售银行资产有无损失。
- 能否满足客户的合理贷款需求。
- 是否频繁从中央银行借款。

复习思考题

- 1、现金资产包括那些形式？银行保留各种形式现金资产的目的是什么？
- 2、法定存款准备金的计算方法有哪些？银行应该如何进行法定存款准备金的管理？
- 3、影响超额准备金的因素是什么？银行应该进行超额准备金管理？
- 4、什么是流动性需求？银行的流动性需求有哪些种类？
- 5、银行如何来预测流动性需求？
- 6、银行在什么情况下会产生流动性需求？
- 7、结合流动性管理的原则分析银行是如何来满足流动性需求的？
- 8、如何对银行流动性管理的效果进行评价？
- 9、用你所学的理论和方法对我国商业银行的流动性风险进行分析和判断。

参考文献

- [1] [美]比得·S·罗斯.商业银行管理（原书第9版）[M]. 机械工业出版社，2016
- [2] 张桥云编著. 现代商业商业银行经营管理[M]. 西南财经大学出版社，1997
- [3] 戴国强.商业银行经营学[M].高等教育出版社，2011
- [4] [美] 本顿·E·冈普等著.《商业银行业务：对风险的管理》（第三版）[M].中国金融出版社，2009

第八教学单元 贷款政策与管理

教学日期：2018.12.4

教学学时：2 学时

教学目标：商业银行贷款业务是获取利润的主要渠道。学生需要了解贷款政策的基本内涵、贷款定价的基本方法、贷款信用风险的管理方法等。

教学重点及难点：1、贷款种类

2、放贷原则

3、贷款的五级分类法

教学方法：课堂讲授。

课前准备：学生预先学习相关内容。

教学过程：

“银行家是这样的人，好天气时借出雨伞，一旦开始下雨立刻想将其收回。”

——马克·吐温

第一节 贷款的种类及组合

❖ 贷款的重要性

- 发放贷款一直是银行最主要的经济功能之一。通过发放贷款可以影响地区和国家的经济运行。合理的贷款规模和结构能够满足经济增长对资金的需求，从而促进经济发展。
- 对于我国国内商业银行而言，贷款活动占到银行总资产的三分之二以上，带来的收益占银行总收入的四分之三甚至更多。同样，银行业的风险也主要集中在信贷领域。因此，银行的监管部门自然将监管的重点放在了贷款的管理上。

❖ 贷款的种类

- 此外，贷款可根据贷款目的分为 7 大类：房地产、金融机构、农业、工商业、个人、杂项贷款及应收账款融资租赁。
- 银行贷款组合的目的是最大程度地提高银行贷款发放的收益，降低整体贷款风险。
- 决定某个银行贷款组合结构的首要因素是特定的市场环境。
- 银行的经营规模同样也能决定银行的贷款组合结构。

第二节 贷款政策与程序

❖ 贷款政策原则

国际上通行一种评价借款人信誉状况的原则，即“6C”原则。

- 对不良贷款的处理

贷款协议是借款者与银行签订的约定双方权利和义务关系的合同，其主要内容有：

贷款金额、期限、贷款用途的规定；利率与计息；提款条件、提款时间及提款手续；还款；担保；保险；声明与承诺；违约事件及处理；扣划；税费；抵销、转让与权利保留；变更与解除；法律适用、争议解决及司法管辖；附件

- 典型贷款协议的构成：

第三节 贷款审查

❖ 为什么要对贷款进行审查

- 当贷款发放后，借款人会因主客观因素的变化导致借款质量发生变化。
- 经济周期波动、个人职业变化等，都会影响借款人的清偿能力。
- 贷款审查可以帮助银行的管理层迅速发现有问题的贷款，检查信贷政策的执行情况，提供预警信号，及时发现贷款质量变化，防止贷款质量恶化。

定期对所有类型的贷款进行审查，大笔贷款审查周期较短，小笔贷款可以随机抽样审查；

第四节 贷款的质量评价

❖ 贷款分类

贷款分类是指银行的信贷分析和管理人员，或监管当局的检查人员，综合能获得的全部信息并运用最佳判断，根据贷款的风险程度对贷款质量作出评价。

- 五级分类法就是按照贷款的风险程度，将贷款划分为五类：
- 评价银行整体贷款质量的若干指标：

1. 不良贷款余额 / 全部贷款余额
2. (正常贷款余额 + 关注贷款余额) / 全部贷款余额
3. 加权不良贷款余额 / (核心资本 + 准备金)
4. 其他比率

有一些指标更能直接地反映贷款的质量，如：

- (1) 逾期贷款余额 / 全部贷款余额
- (2) 重组贷款余额 / 全部贷款余额
- (3) 停止计息贷款余额 / 全部贷款余额

第五节 有问题贷款的发现和处理

❖ 有问题贷款的产生和发现

● 问题贷款的产生的原因：

- (1) 借款人自身的因素
- (2) 借款人外界的因素
- (3) 银行自身的错误

● 问题贷款的有效管理的三道防线：

- (1) 信贷员
- (2) 贷款复核
- (3) 外部检查

❖ 早期的财务信号主要有：

(1) 杠杆作用：负债权益比率是最容易发现问题的指标。当这一比率超过行业平均值时，就应引起银行的注意。

(2) 获利能力：企业经营的目的是获利，当借款人没有足够的获利能力时，银行就要对该借款人的生存能力表示怀疑了。衡量企业获利能力的指标很多，但总资产收益率也许是最好的。

(3) 流动性：有许多关键性指标可以用来测试企业的流动性，如流动比率、速动比率、应收帐款周转率、存货周转率等，但都必须综合使用。

❖ 非财务信息的早期信号也很多，主要有：

(1) 企业管理风格的改变：这涉及到企业的管理能力，如有无充分的计划、有无管理发展的能力、重要的人事变动等。

(2) 行业、市场或产品的变化：企业管理层的一项主要责任是预期和计划未来的变化。银行要确信借款人的管理层能够清楚地认识到自己所处的环境变化并去预测这些变化。

(3) 信息获取的变化：当银行应从借款人那里获得的财务数据发生拖延或不充分以及银行只能勉强地获得这些信息时就是不好的征兆。

❖ 有问题贷款的处理程序

- 首先会与借款人会面，商讨合作的可能性，如果可能的话，银行会继续向借款人注入新的资金。
- 当追加资金方案不能选择时，银行和企业还可以协商制定一个双方同意的政策。
- 当银行与企业双方无法实现上述目标时，则只有清算最后一种选择了。

❖ 呆帐准备金

贷款呆帐准备金是从银行收入中提取的，用于弥补贷款损失的一种价值准备。

- 银行提取呆帐准备金的唯一目的是弥补评估日贷款和租赁组合中的固有损失。
- 银行提取呆帐准备金要符合两项原则：一是及时性原则，二是充足性原则。
- 在普通呆帐准备金和专项呆帐准备金体系下，准备金的计算步骤如下：

第六节 我国商业银行信贷资产管理现状

❖ 我国金融机构体系信贷资产的增长

- 在过去的 32 年间，我国金融机构信贷资产以平均 19.1% 的速度增长，超过了经济增长速度，在以间接融资为主的融资格局下，说明银行信贷规模的扩张是经济增长的有力支撑，信贷规模变化与经济周期具有高度一致性。如 1998 年至 2001 年我国宏观经济紧缩，信贷规模也迅速收缩，2001 年以来信贷规模的迅速扩张也使我国宏观经济走出了紧缩局面。特别是 2008 年全球金融危机爆发以来，中国政府为恢复保持较高的经济增长速度，宽松的信贷政策起了极为关键的作用，导致 2009 年信贷资产的增速达到 32%，创下改革开放以来的历史新高。说明我国经济增长模式过度依赖投资，而投资的资金供给渠道主要是银行体系。

❖ 我国银行体系信贷资产的结构

在信贷资产调整增长的同时，我国银行体系内部存在着较为严重的不均衡问题。

- 在我国金融机构体系中，信贷业务主要集中在国有银行。但这一现象同存款市场一样在发生变化：2002 年国有商业银行占贷款的市场份额为 61.39%，2008 年为 48.05%。
- 其他商业银行，主要是股份制商业银行近年来得到快速发展，在贷款市场中显示出日益增强的竞争力。2002 年他们只占贷款市场份额的 12.9%，2008 年这一比例提高到 31.75%。这说明我国银行业市场结构由于竞争的加剧而在调整市场布局，有利于我国银行业整体效率的提高。
- 外资银行在我国信贷市场的份额占比不高，始终在 3% 以内。

❖ 我国国有商业银行信贷资产的质量

- 从 1990 年至 2003 年，国有商业银行资产盈利率持续下降，平均从 0.68% 下降到 0.06%，下降幅度达到 91%。一方面，信贷资产以很高的速度增长，另一方面银行的资产收益率迅速下降，信贷规模和盈利水平呈反向变化，从一定程度上反映出银行信贷资产的质量在恶化。如果按 20% 的比例计算不良资产，其规模将达到 30856.9 亿元（2003 年），而同期国有四家商业银行的资本金只有 6807.5 亿元，这就意味着只能承受不良贷款中 22% 的损失或总资产中 4.4% 的损失，否则，银行

将面临资不抵债的局面。虽然 1997 年财政发行了 2700 亿元的特别国债用于补充国有商业银行的资本金，但是，如果损失类贷款规模过大，冲抵资本金后，银行资本充足率将会大大降低。2004 年以后，国家开始对国有商业进行改革，随着注资补充资本金、股份制改造、不良资产剥离、发行上市等工作的逐步完成，四大国有商业银行的盈利能力逐渐提高，到 2009 年末，四家国有商业银行的平均资产盈利率达到 1.09，达到国际大型商业银行中上游水平。

复习思考题

- 1、什么是银行贷款的组合？影响一家银行贷款组合结构的因素是哪些？
- 2、什么是贷款政策？主要包括哪些内容？
- 3、贷款发放程序是怎样的？
- 4、为什么要对贷款进行审查？审查的原则是什么？
- 5、如何评价贷款的质量？什么是贷款的五级分类？
- 6、银行的问题贷款是怎样产生的？应如何处置？

参考文献

- [1] [美]比得·S·罗斯.商业银行管理（原书第 9 版）[M]. 机械工业出版社，2016
- [2] 张桥云编著. 现代商业商业银行经营管理[M]. 西南财经大学出版社，1997
- [3] 戴国强.商业银行经营学[M].高等教育出版社，2011
- [4] [美] 本顿·E·冈普等著.《商业银行业务：对风险的管理》（第三版）[M].中国金融出版社，2009

第九教学单元 企业贷款

教学日期：2018. 12. 10

教学学时：2 学时

教学目标：通过本单元学习应掌握企业贷款的种类，了解如何对贷款企业的信用、财务状况等进行分析，熟知贷款定价的方法。

教学重点及难点：1、企业贷款的种类

2、贷款理由分析

教学方法：课堂讲授

课前准备：

教学过程：

第一节 企业贷款的种类

一、短期贷款

- 银行对企业发放的短期贷款通常是指企业临时性、季节性贷款，也可称为流动资金贷款。
- 短期流动资金贷款是商业银行贷款的主要种类，具有自动清偿性质。
- 银行发放此类贷款可以有抵押品，也可以没有抵押品。

二、定期贷款

- 是指贷款期限在 1 年以上的贷款。
- 不具有自动清偿性质，只能从企业的收益或借新债来偿还，贷款风险较大。银行在发放这类贷款时，要进行详细的信用分析。
- 定期贷款的发放目前在西方国家较受欢迎的是循环信贷额度方式，也称为循环信贷。

三、小企业贷款

- 小企业经营风险较大，获取贷款的可能性较小。但小企业是支撑各国经济增长的重要力量，故小企业的融资问题普遍被各国关注。（中小企业融资问题难问题在我国也备受关注）
- 各种担保公司的出现为小企业获得贷款提供了很大帮助。如美国成立了小型企业管理局，为小企业提供担保。

四、农业贷款

经济发达国家的农业贷款并不占银行业务主要份额，但银行是农业贷款的主要提供者。我国是个农业大国，农业贷款的发放银行主要是农村信用合作社和中国农业发展银行。

第二节 对企业借款的分析

❖ 银行贷款管理过程

- 机会评估
- 初步分析

- 还款来源分析
- 贷款包
- 贷款管理

贷款理由分析：

- (1) 销售增长导致的借款
- (2) 营业周期减慢引起的借款
- (3) 固定资产购买引起的借款
- (4) 其他原因引起的借款

对借款企业的信用分析：

- 对借款企业的信用分析是为了确定企业未来还款能力如何。
- 影响企业未来还款能力的因素主要有：财务状况、现金流量、信用支持以及非财务因素（非财务因素虽不构成直接还款来源，但会影响企业的还款能力）。

对借款企业的财务分析：

审查借款人的损益表，之后进行百分比分析：

审查借款人资产负债表

在对借款人资产负债表进行审查时，可以借助于以下三大比率指标进行：

- 营运效率
- 杠杆比率
- 流动比率

第三节 企业贷款的定价

❖ 成本加成贷款定价法

- 在对贷款进行定价时，银行必须考虑其筹集可贷资金的成本和其他经营成本。一个完整的贷款利率必须包括：
 - (1) 银行筹集足够的可贷资金的成本；
 - (2) 银行的经营成本（工资和物质设施的成本）；
 - (3) 银行对违约风险所进行的必要补偿；
 - (4) 每笔贷款的适当利润以保证银行所有者获得必要收益。
- $\text{贷款利率} = \text{筹集资金的边际成本} + \text{银行的其他经营成本} + \text{预计违约风险补偿费用} + \text{银行预期的利润}$

复习思考题

- 1、企业贷款的种类有？
- 2、对借款企业的信用分析包括哪些？
- 3、企业贷款的定价方法有哪些？成本加成法如何计算？

参考文献

- [1] [美]比得·S·罗斯.商业银行管理（原书第9版）[M]. 机械工业出版社，2016
- [2] 张桥云编著. 现代商业商业银行经营管理[M]. 西南财经大学出版社，1997
- [3] 戴国强.商业银行经营学[M].高等教育出版社，2011
- [4] [美] 本顿·E·冈普等著.《商业银行业务：对风险的管理》（第三版）[M].中国金融出版社，2009

第十教学单元 个人贷款

教学日期：2018.12.11

教学学时：2 学时

教学目标：使学生能对我国当前个人贷款的基本状况有所了解，掌握个人贷款的种类及定价方法，熟悉房贷、车贷、信用卡业务等主要个人贷款业务。

教学重点及难点：1、个人贷款的分类。
2、个人贷款的定价方法。
3、信用卡业务。

教学方法：课堂讲授

课前准备：教师准备案例及习题。

教学过程：

- 个人贷款是指银行等金融机构为满足个人特定的资金需求而发放的贷款。
- 用途很广，主要包括消费、投资、经营等等。
- 我国早期个人贷款主要是满足个人自用住房、汽车、耐用消费品及教育需求，以特定的消费目的为主，属于消费信贷的范畴

- 近几年，个人贷款中投资和经营需求逐渐上升，出现了证券交易和大宗商品贷款、外汇买卖贷款和个人经营性贷款等，个人贷款结构出现了多元化趋势。

个人贷款对商业银行的意义：

从商业银行角度看，个人信贷是实现资产多元化、降低不良资产比率、提高竞争能力的有效手段：

- ◆ 消费信贷可以改善银行资产结构，降低经营风险
- ◆ 消费信贷是商业银行一个新的利润增长点
- ◆ 消费信贷是提高商业银行竞争力的重要途径

第一节 个人贷款概述

一、个人贷款的种类

- 个人住房贷款
- 个人汽车贷款
- 个人综合消费贷款
- 国家助学贷款
- 个人经营贷款
- 信用卡贷款

二、个人贷款的特点

- 高风险性

- (1) 消费信贷的还款来源不稳定，波动性较大。
- (2) 信息不对称风险比较严重。
- (3) 贷款结构内含较高的利率风险和违约风险。

- 高收益性

消费信贷的高风险性决定了它的高收益性，收益主要来自于利息收入与其他相关手续费。

- 周期性：体现为较高的经济周期敏感性。

- 利率不敏感性

三、个人贷款的风险控制

- I. 使用个人信用系统
- II. 选择合适的合作机构
- III. 实行五级分类管理

IV. 贷后监测与检查

V. 通过二级市场出售贷款

四、个人贷款的信用评估

- 信用评估也被称为征信，征信的基本功能是了解、调查、验证他人的信用，使信贷活动中的贷款人能够比较充分地了解借款人的真实资信情况和如期偿还能力。
- 个人信用征信是确保消费信贷业务风险与收益相匹配、健康发展的坚实基础。
-

➤ 个人财务分析内容：

(1) 未来的还款来源或抵押品，界定资产的所有权和确定资产的价值、稳定性和流动性；通过纳税申报表上的信息来确定客户的收入。

(2) 负债和费用，确定财务报表内容的准确性和完整性，明确客户的还款方式，并估计担保贷款和限制性贷款的影响。

(3) 综合分析，运用财务报表所获得的信息综合评价客户的流动资金状况。

➤ 个人财务分析的目标：

- 确定借款客户各种资产的价值和可靠性
- 确定一个或几个可能作为抵押品的流动性资产
- 明确客户的财务状况和战略，估计负债中的流动部分及其偿还方式，确定可能的还款来源
- 比较财务报表的各部分信息来确定客户的总体负债情况和流动性，同时确定担保人偿还负债或满足贷款服务要求的能力。

❖ 个人资产分析范围

第二节 个人贷款定价

- 就是银行确定不同个人贷款产品的价格或利率水平。尽管个贷产品种类繁多，其具体的定价策略与方法不尽相同，但是贷款定价原则是通用的。

个人贷款定价的原则包括：

- I. 成本收益原则。
- II. 风险定价原则。
- III. 参照市场价格原则。
- IV. 组合定价原则。
- V. 与宏观经济政策一致原则。

❖ 影响个人贷款定价的因素

- I. 资金成本
- II. 风险
- III. 利率政策
- IV. 盈利目标
- V. 市场竞争
- VI. 担保
- VII. 规模
- VIII. 选择性因素

第三节 我国个人贷款的发展

- ❖ 个人贷款规模迅速扩张
- ❖ 住房贷款为主的多元化结构
- ❖ 个人贷款集中度较高
- ❖ 农村个人信贷严重滞后

制约农村个人信贷的主要因素有：

- I. 收入预期不稳定。
- II. 信用环境差。
- III. 个人信贷运作机制存在缺陷、操作过程和办理手续繁琐、收费环节多、收费标准高等问题

第四节 个人住房、综合消费及经营贷款

一、个人住房贷款的种类及其发展

◆ 住房贷款的创新与发展

- 住房加按揭贷款
- 可变利率与固定利率住房贷款
- 累进付款与分级偿还抵押贷款
- 反向年金抵押贷款
- 最后巨额付款方式
- 分享增值抵押贷款
- 循环住房贷款
- “一揽子”交易抵押贷款

(1) 个人住房贷款的基本要求

(2) 个人住房贷款结构

个人住房贷款结构是指贷款额度、期限、利率和还款方式的设定。

(3) 住房抵押贷款的业务流程

(4) 住宅抵押贷款风险分析

- 信用风险
- 利率风险
- 提前还款风险
- 除此，银行工作人员的道德风险，政策风险等也是重要的风险源。

附：住房抵押贷款证券化

住房抵押贷款证券化指的是把缺乏流动性但具有未来现金流的住房抵押贷款汇集在一起，通过结构重组和信用增级，将其转变为可以在金融市场上出售和流动的证券来融通资金的过程。

二、个人综合消费贷款

- 是一种用途广泛的消费贷款，在个人贷款中，除了住房贷款、个人经营贷款和信用卡透支外，各种用途的贷款都归属于综合消费贷款。
- 主要用于住房装修、购置耐用消费品（汽车、冰箱、彩电等）、教育支出、旅游和医疗等种类的消费。总体上看，我国个人综合消费贷款规模不大，占银行个人贷款总量的约 10%。

❖ 汽车贷款业务

申请人需具有有效身份证明和完全民事行为能力；有固定的住址、稳定合法收入或偿还贷款的资产；信用良好，能够支付购车的首期付款。汽车贷款需要担保，可采用抵押、质押、保证等方式。

➤ 贷款结构

车贷金额取决于保证方式：以质押方式或由银行、保险公司提供连带保证的，首期付款不少于车款的 20%，贷款金额最高不得超过车款的 80%；以所购车或不动产抵押申请贷款的，首期付款不少于 30%，贷款金额最高不超过车款的 70%；以第三方保证方式贷款的，首期付款不得少于 40%，贷款金额最高不超过车款的 60%。

➤ 汽车贷款风险：主要风险是信用风险、市场风险和操作风险

❖ 非银行个人消费贷款

1. 汽车金融公司贷款
2. 小额贷款公司贷款
3. 消费金融公司贷款

三、个人经营贷款

个人经营贷款是指银行发放的、用于借款人合法经营活动所需资金周转的人民币贷款。个人经营贷款的贷款对象虽然是自然人，但是它不属于个人消费贷款的范畴，其用途是以盈利为目的的经营活动的资金需求。

- 2003 年中国银行推出了个人经营贷款，随后各家银行也陆续开展了这项业务。与国有商业银行相比，资产规模较小的股份制银行、城市商业银行在个人经营贷款业务拓展中更加积极，它们在个人经营贷款的额度、结构、灵活性、便捷性等方面不断创新，例如 2009 年招商银行推出了永续循环使用的贷款——生意贷，光大银行推出了便捷的最高额抵押贷——助业贷款直通车。

1. 借款人与贷款用途

- 与消费贷款不同，个人经营贷款的借款人必须是从事商业经营活动的主体，例如，个体工商户、独资或合伙中小企业的股东或主要出资人，根据法律规定，他们要对企业的债务负无限责任。

2. 个人经营贷款结构

- 大多数个人经营贷款是担保贷款

例如，工行要求借款人提供合法、有效、可靠的担保，担保方式可采用抵押、质押、保证或其组合。当然，也有一些银行向信用好的优质客户发放无担保的纯信用贷款。抵押物通常是自然人名下合法、有效、足额、容易变现的住房、商用房、办公用房、厂房或其他财产，房产的房龄不能超过 20 年。

3. 个人经营贷款的贷后管理

（1）贷后监督重点。个人经营贷款的贷后监督重点是担保落实情况，严防假按揭、假担保等骗贷事件。

（2）贷后检查的主要内容：

- 贷款用途
- 还款能力

四、信用卡透支

1. 信用卡及其种类

- 信用卡也称贷记卡，是指具有循环信贷、转账结算、存取现金等功能和“先消费，后还款”、无须担保人和保证金、可按最低还款额分期还款等特点的个人信用和支付工具。
- 信用卡与借记卡最大的区别是信用卡可以透支，持卡人在信用额度内先支付后还款，而借记卡不能透支，只有转账结算、存取现金等功能，需要先存款后消费。

2. 信用卡的信贷结构

- 信用额度是指信用卡持卡人最高可使用的透支金额。银行根据申请人的收入、资产、职业等信用资料，综合评定申请人的信用额度。
- 透支金额和利息须在规定的期限内偿还，否则银行就要随时间推移收取越来越高的利息。

3. 信用卡的特殊风险

- (1) 信用风险
- (2) 伪冒风险
- (3) 作业风险
- (4) 内部风险

4. 信用卡风险管理手段

- (1) 强化业务流程风险管理
- (2) 运用芯片卡来降低伪冒风险
- (3) 加强特约商户风险管理
- (4) 建设与完善内部控制体系
- (5) 加强外部合作

复习思考题

- 1、个人贷款的种类和特点是什么？
- 2、对个人贷款如何定价？
- 3、请简述我国个人贷款的发展情况。
- 4、住房抵押贷款证券化的风险有哪些？
- 5、信用卡的特殊风险及管理。

参考文献

- [1] [美]比得·S·罗斯.商业银行管理（原书第9版）[M]. 机械工业出版社，2016
- [2] 张桥云编著. 现代商业商业银行经营管理[M]. 西南财经大学出版社，1997
- [3] 戴国强.商业银行经营学[M].高等教育出版社，2011
- [4] [美] 本顿·E·冈普等著.《商业银行业务：对风险的管理》（第三版）[M].中国金融出版社，2009
- [5] 刘园，商业银行表外业务及风险管理[M]. 对外经济贸易大学出版社，2000
- [6] [美] John C.Hull,期权、期货和其他衍生产品（第三版）.华夏出版社，1999

第十一教学单元 商业银行的证券投资管理

教学日期：2018. 12. 17

教学学时：2 学时

教学目标：了解商业银行证券投资的功能和种类，知道商业银行证券投资的收益与风险、投资策略，熟悉分业经营和混业经营。

教学重点及难点：1. 商业银行证券投资的种类
2. 证券投资的風險
3. 分业经营和混野经营各自的优缺点。

教学方法：课堂讲授、案例分析。

课前准备：教师准备案例，学生熟悉相关资料。

教学过程：

第一节 商业银行证券投资概述

❖ 商业银行证券投资的功能

- 获取收益
- 管理风险
- 增强流动性
- 管理风险资本
- 税收庇护

❖ 商业银行证券投资的种类

1. 政府债券

政府债券有三种类型：中央政府债券、政府机构债券和地方政府债券。

2. 公司债券

（1）抵押债券，是指公司以不动产或动产做抵押而发行的债券，如果债券到期公司不能还本付息，债务人就可以依法请求拍卖抵押品，将所得收入偿还债务人。

（2）信用债券，是指公司仅凭其信用发行债券。一般来说，只有那些信誉卓著的大公司才有资格发行这种债券。

3. 股票

4. 商业票据

5. 银行承兑票据

6. 回购协议

7. 央行票据

8. 创新的金融工具

目前我国商业银行证券投资的可供选择有：国库券、国家建设债券、国家投资债券、国家特种债券、金融债券、企业债券、央行票据、回购协议和银行承兑票据。

❖ 证券组合的管理

1、确定管理标准与目标

2、对宏观经济与利率走势预测

3、列举证券组合所要考虑的因素

银行一般从以下几个方面来考虑其证券管理政策：确定控制利率敏感的证券投资需要；投资与流动性计划的协调；担保要求的评估；风险头寸的评估；预期收益率；确定税收状况

4、银行管理层确定证券组合管理的基本政策与战略

银行需要确定证券组合的规模、投资工具与质量、证券期限政策与战略

5、选出证券投资组合管理的机构

第二节 商业银行证券投资的收益与风险

❖ 商业银行证券投资的收益

银行证券投资组合的收益体现为利息收入、再投资收入、资本利得、提供证券服务的手续费及作为证券经销商和做市商而获得的投标差价等形式。我们这里讲的证券投资收益主要是利息收入和资本收益。

证券的收益率一般可以用三种方法表示：

- 1、票面收益率
- 2、当期收益率
- 3、到期收益率

❖ 商业银行证券投资的风险

1. 系统性风险和非系统性风险

(1) 系统性风险（又称为不可分散风险）是指对整个证券市场产生影响的风险。其来源可能是战争、通货膨胀、经济衰退等多种外部因素。系统性风险波及市场上的所有证券，所以是不可能采用投资组合法加以分散的。

(2) 非系统性风险是指存在于个别投资证券或个别类别投资证券的风险。它主要来源于个别证券本身的独立因素，如财产风险，信用风险等。

2. 内部经营风险和外部风险

- 内部经营风险是由企业经营状况、管理水平等多种因素引起的，主要包括个人风险，财产风险，经营风险和责任风险。
- 外部风险是指由于社会投资环境的变化，引起证券持有人受损失的可能性。主要包括：信用风险，市场风险，利率风险，购买力风险和流动性风险。

❖ 商业银行证券投资风险的测度

❖ 商业银行证券投资风险与收益的关系

证券投资风险与收益有着密切的关系，证券风险越大，投资收益损失的可能性就越大，但同时，投资者要求证券发行人付给的收益也就越多；证券风险越小，投资收益损失的可能性就越小，但同时，证券发行人付给投资者的收益也就越少。因此，一般说来，证券投资的收益与其风险之间存在着正比例关系。

第三节 商业银行证券投资的一般策略

1. 分散化投资法
2. 期限分离法

期限分离法有三种不同的战略：短期投资战略、长期投资战略和杠铃投资战略。

3. 灵活调整法（操纵收益曲线法）

4. 证券调换法

证券调换法是指当市场处于暂时性不均衡而使不同证券产生相对的收益方面的优势时，用相对劣势的证券调换相对优势的证券可以套取无风险的收益。调换的主要方法包括：价格调换，收益率调换，市场内部差额调换，利率预期调换，减税调换。

第四节 银行业和证券业的分离与融合

❖ 银行业和证券业分离与融合的发展历史

- 从起源来看，银行业与证券业有着共同的经济基础（国际贸易）和共同的组织基础（欧洲中世纪的大商人）。但纯粹意义上的银行业和证券业的出现，则是在分离、融合、再分离、再融合的动态过程中形成的。这一过程可以分为四个阶段：

第一阶段：早期的自然分离阶段

第二阶段：二十世纪初期的融合阶段

第三阶段：1929 年—1933 年经济危机后的分离阶段

第四阶段：七十年代以来的现代融合阶段

❖ 银行业与证券业运行模式及其利弊分析

1. 分业经营模式

- 分业经营是指银行业与证券业相互分离，分别由不同的金融机构进行经营。
- 其特点是两种业务严格分开，证券公司不得经营零售性存放款业务，只能从事证券的承购包销、分销、自营、新产品开发以及充当企业兼并与收购的财务顾问、基金管理等业务。
- 20 世纪 70 年代前，分业经营的典型代表有美国、日本和英国。
- 分业经营的优点在于：

（1）有利于培养两种业务的专业技术和专业管理水平，一般证券业务要根据客户的不同要求，不断提高其专业技能和服务，而商业银行业务则更侧重于与客户保持长期稳定的关系。

（2）分业经营为两种业务发展创造了一个稳定而封闭的环境，避免了竞争摩擦和合业经营可能出现的综合性银行集团内的竞争和内部协调困难问题。

（3）分业经营有利于保证商业银行自身及客户的安全，阻止商业银行将过多的资金用在高风险的活动上。

（4）分业经营有利于抑制金融危机的产生，为国家和世界经济的稳定发展创造了条件。

- 分业经营也存在着不足之处：

（1）以法律形式所构造的两种业务相分离的运行系统，使得两类业务难以开展必要的业务竞争，具有明显的竞争抑制性；

（2）分业经营使商业银行和证券公司缺乏优势互补，证券业难以利用、依托商业银行的资金优势和网络优势，商业银行也不能借助证券公司的业务来推动其本源业务的发展；

（3）分业经营也不利于银行进行公平的国际竞争，尤其是面对规模宏大，业务齐全的欧洲大型全能银行，单一型商业银行很难在国际竞争中占据有利地位。

2. 混业经营模式

- 混业经营是证券业和银行业相互结合、相互渗透的一种经营方式，混业经营以德国、瑞士、法国等欧洲大陆国家为典型代表。
- 这种混业经营模式又被称为“全能银行制度”，它与美、日、英的分离型模式完全不同。在此种模式下，没有银行业务之间的界限划分，各种银行都可以经营存贷款、证券买卖等业务。每家银行具体选择何种业务经营则由企业根据自身优势，各种主客观条件及发展目标等自行考虑，国家对其不作过多干预。

• 优势：

（1）全能银行同时从事经营商业银行业务和证券业务，可以使两种业务相互促进，相互支持，做到优势互补。

（2）混业经营有利于降低银行自身的风险。

（3）混业经营使全能银行充分掌握企业经营状况，降低贷款和证券承销的风险。

（4）实行混业经营，任何一家银行都可以兼营商业银行与证券公司业务，这样便加强了银行业的竞争，有利于优胜劣汰，提高效益，促进社会总效用的上升。

• 缺点：

（1）容易形成金融市场的垄断，产生不公平竞争；

（2）过大的综合性银行集团会产生集团内竞争和内部协调困难的问题；可能会招致新的更大的金融风险。

❖ 我国商业银行的发展历程

- 我国商业银行正在经历由严格的分业经营向混业经营模式的转变。
- 2008年的次贷危机对全球混业经营提出了挑战，我国商业银行的混业经营也会在谨慎监管中稳步推进。

复习思考题

- 1、商业银行为什么要开展证券投资业务？它们选择的投资对象与银行经营特点是否有关？
- 2、商业银行业证券管理的基本程序包括哪些？
- 3、怎样衡量银行证券投资的收益？证券投资收益曲线对银行证券投资决策有什么意义？
- 4、银行进行证券投资面临哪些风险？如何评价这些风险？
- 5、银行进行证券投资可以采用哪些策略？它们的优势和劣势是什么？
- 6、从经济发展和金融创新的角度解释银行业与证券业的分离与融合。

参考文献

- [1] [美]比得·S·罗斯.商业银行管理（原书第9版）[M]. 机械工业出版社，2016
- [2] 张桥云编著. 现代商业商业银行经营管理[M]. 西南财经大学出版社，1997
- [3] 戴国强.商业银行经营学[M].高等教育出版社，2011
- [4] [美] 本顿·E·冈普等著.《商业银行业务：对风险的管理》（第三版）[M].中国金融出版社，2009
- [5] 刘园，商业银行表外业务及风险管理[M]. 对外经济贸易大学出版社，2000
- [6] [美] John C.Hull,期权、期货和其他衍生产品（第三版）.华夏出版社，1999

第十二教学单元 商业银行中间业务

教学日期：2018.12.18

教学学时：2 学时

教学目标：了解中间业务的特点、掌握中间业务的种类和范畴，知道中间业务的定价。

教学重点及难点：1、中间业务的种类和范畴

2、中间业务的特点

4、中间业务产品的定价

教学方法：课堂讲授、案例分析

课前准备：教师准备案例。

教学过程:

20 世纪 70 年代以来，金融技术的进步，非银行金融机构的壮大，证券市场迅猛发展导致的资本脱媒，以及国际银行业受到的监管特别是对资本充足率的监管日益严格，迫使国际银行业寻找新的利润来源。它们通过大力开展中间业务，开发创新产品，开辟新的盈利空间最终走出了的困境。

第一节 中间业务概述

中间业务的含义:

- 欧美通常称表（资产负债表）外业务
- 2001 年 7 月 4 日，中国人民银行颁布《商业银行中间业务暂行规定》规定：中间业务是指不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入业务。即能为商业银行带来货币收入，却不直接列入银行资产负债表内的业务。

※ 中间业务的特点

中间业务具有不运用或不直接运用自己的资金，以收取手续费的形式获取收入，风险低的特点。

表外性

多样性

风险差异性

✿中间业务的种类:

1、根据巴塞尔委员会关于和狭义的规定:

- (1) 或有债权/债务类表外业务：贷款承诺、担保和金融衍生工具类业务。
- (2) 金融服务类表外业务：代理、信托、咨询、结算支付及与贷款和进出口有关的服务等。

2、从商业银行开展中间业务的功能和形式角度，我国《商业银行中间业务暂行规定》:

- (1) 支付结算类中间业务
- (2) 银行卡业务
- (3) 代理类中间业务
- (4) 担保类中间业务
- (5) 承诺类中间业务
- (6) 交易类中间业务

(7) 基金托管业务

(8) 咨询顾问类业务

(9) 其它类中间业务

3、从产品定价和商业银行经营管理需要，按照风险大小和是否含有期权期货：

(1) 无风险/低风险类中间业务

(2) 不含期权期货性质风险类中间业务

(3) 含期权期货性质风险类中间业务

第二节 无风险/低风险类中间业务

无风险/低风险类中间业务主要是指商业银行不运用或较少运用自己的资金，以中间人的身份为客户提供代理收付、委托、保管、咨询等金融服务，并收取手续费。

此类中间业务真正体现了中间业务的最基本性质，即中介、代理或居间业务，风险低、成本低、收入稳定、安全。

❖ 咨询顾问类中间业务

咨询顾问类业务指商业银行依靠自身在信息、人才、信誉等方面的优势，转让、出售信息，提供企业并购、财务顾问等服务为主要内容的业务，并收取一定的服务费。

商业银行咨询顾问类中间业务根据业务性质的不同，大致可以分为评估型咨询、中介型咨询、综合型咨询业务。

❖ 代理类中间业务

代理类中间业务指银行接受客户委托、代为办理客户指定的经济事务，提供金融服务并收取一定费用，是典型的中间业务。

❖ 基金类中间业务

基金类中间业务包括：

基金管理：银行自己成立基金公司，作为基金管理人获得佣金收入。

基金托管：接受基金公司委托，对托管基金进行保管、清算、款项划拨、估值及监管基金管理人投资等。

基金代销：代基金管理人销售基金，收取佣金和服务费。

第三节 不含期权期货性质风险类中间业务

不含期权风险类中间业务是指商业银行在向客户提供此类中间业务时承担一定的会影响银行当期损益的风险（但银行和客户承担的义务是对称的，客户不拥有单独决定是否履行合同的权力）。

无追索权的资产证券化、贷款出售及代客交易、支付结算、银行卡等金融服务中间业务属此类。

- 交易类中间业务
- 支付结算类中间业务
- 银行卡业务

银行卡是由经授权的金融机构（主要指商业银行）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类。

第四节 含期权期货性质风险类中间业务

含期权性质风险类中间业务是指商业银行向客户提供此类中间业务时需要承担较大的风险，会形成银行潜在的债权债务关系，并且银行应承诺购买方的要求，保证将来按照事先约定的条件履行承诺。

这对于银行来说是一种或有债权/债务，银行应在售出承诺时获得一定的收入补偿。它包括金融衍生产品、不可撤销承诺、备用信用证、保函等担保类业务。

❖ 担保类中间业务（包括备用信用证、保函）

担保类中间业务指商业银行为客户债务清偿能力提供担保，承担客户违约风险的业务。主要包括银行承兑汇票、备用信用证、各类保函等。

❖ 承诺类中间业务

承诺类中间业务是指银行在未来某一日期按事前约定的条件向客户提供约定信用的业务，主要指借款承诺，包括可撤销承诺和不可撤销承诺两种。

前者附有客户在取得借款前必须履行的特定条款，在银行承诺期内，客户如果没有履行条款，则银行可撤消该项承诺。

后者是银行不经客户允许不得随意取消的借款承诺，具有法律约束力，包括票据发行便利、回购协议等。

❖ 金融衍生产品

第五节 租赁类中间业务

❖ 租赁类中间业务概念

租赁是指以收取租金为条件让渡物件使用权的经济行为，即由财产所有者（出租人）按契约规定，将财产的使用权转让给承租人使用，出租人对财产始终保有所有权，承租人根据契约按期缴纳一定租金给出租人的经济行为。

现代租赁是以融资为主要目的的信用交易方式，发源于美国。

- 现代租赁的特征：

- 融资与融物相结合。

- 信用和贸易相结合。

- 租赁物的使用权和所有权分离。

- 租赁期限一般较长。

- 涉及三方当事人，并同时具备两个或两个以上的合同。

- ❖ 租赁业务的主要类型

- 按照租赁的性质基本上可分为融资性租赁业务和经营性租赁业务两大类

- 融资性租赁业务是由商业银行出资购买承租人选定的设备，并按协议将设备出租给承租人使用。

第六节 商业银行中间业务产品的定价

- 利润最大化是商业银行经营的目标，定价的高低直接影响银行中间业务产品的盈利水平。

- 在制定中间业务产品价格时，需要考虑八个目标：生存、利润、投资回报率、市场份额、现金流量、现状、产品质量及宣传银行形象。

- ❖ 中间业务产品定价的影响因素

- 成本

- 人力成本

- 物力成本

- 风险成本

- 边际成本

- 目标利润，即银行确定的期望实现的利润率。

- 客户使用中间业务产品所获得的收益

复习思考题

1、什么是商业银行中间业务？

- 2、中间业务的种类如何划分？
- 3、各类中间业务的特点是什么？
- 4、中间业务产品应如何定价？

参考文献

- [1] [美] 兹维·博迪. 金融学[M], 中国人民大学出版社, 2002
- [2] 赵凯波, 金融市场学, 学苑出版社, 2004
- [3] [美] 约翰·Y·坎贝尔等, 金融市场计量经济学[M]. 上海财经大学出版社, 2009
- [4] 杨云红, 高级金融理论[M], 武汉大学出版社, 2001
- [5] [美] 弗兰克 J. 法博齐等. 金融市场与金融机构基础(第 4 版)[M]. 机械工业出版社, 2010

第十三教学单元 国际银行业

教学日期: 2018. 12. 24

教学学时: 2 学时

教学目标: 本单元介绍了主要的跨国银行业务, 使学生们能在了解和掌握运用的同时, 对其发展状况有所了解。

教学重点及难点: 1. 跨国银行的风险管理
2. 国际结算的工具和方式

教学方法: 课堂讲授

课前准备: 学生查阅资料。

教学过程:

近年来, 跨国公司的规模、经营方式、产业结构均发生了前所未有的变革, 国际金融市场迅猛发展, 为各国商业银行拓展国际业务提供了广阔的空间和巨大的商机。越来越多的商业银行抓住机遇, 扩大国际业务的规模与范围, 到国外设立分支机构, 提高金融服务的水平和质量, 加入到跨国银行的行列中。

第一节 国际银行业概述

❖ 商业银行的国际扩张

20 世纪 90 年代以后, 很多国家相继放松了银行业的管制。

国际业务可以使商业银行在多个经济体中实现业务的多样化，这也是诸多商业银行在世界范围内设立分行的原因所在。

各家商业银行在从事海外业务时可以更多地为跨国公司服务，从而提高商业银行的国际化专业水平。

❖ 商业银行的海外业务机构形式

- 代表处 (Representative Office)
- 代理处 (Agency Office)
- 海外分支行 (境外联行) (Overseas Sister Bank/Branch, Sub-branch)
- 附属银行 (子银行) (Subsidiary Banks)
- 代理银行 (Correspondent Banks)
- 联营银行 (Affiliated Bank)
- 银团银行 (Consortium Bank)

❖ 商业银行的全球竞争

随着全球金融市场一体化的发展，任何国家的银行所面对的主要竞争对手不仅有本国银行，还有外资银行，全球的银行竞争将更加激烈。

- 商业银行在海外设立分支机构的数量增加
- 投资银行服务的竞争，全球竞争激烈的典型业务就是承销、经纪等投资银行业务
- 欧元的诞生也对全球银行业竞争产生了巨大的影响

❖ 外资银行在中国

- 早在 19 世纪 50 年代，汇丰、渣打等外资银行就进入了中国市场。但在其后的 150 年里，外资银行在中国发展非常缓慢。直到 2001 年中国加入世界贸易组织 (WTO) 以后，外资银行才开始在中国大规模地进行扩张。
- 外资银行在中国的业务机构主要是分行\代表处\子银行

第二节 跨国银行的风险管理

❖ 跨国银行的风险种类

跨国银行要面对不同的政治、法律环境，对外国客户往往难以彻底了解，而且还要面对各种不同的货币。

- 信用风险
- 市场风险

- 结算风险
- 政治风险
- 法律风险
- ❖ **跨国银行风险管理的基本方法**
 - 风险价值法 (VaR)
 - 风险调整的资本收益法 (Raroc)
 - 全面风险管理模式

第三节 国际结算业务

- ❖ **国际结算及其原则**
 - 国与国之间，由于政治、经济、文化及事务性的交往和联系均会产生债权债务关系或资金授受行为，以货币收付来清偿债权债务及实现资金转移的行为即为国际结算（International Settlement）
 - 按在银行业务中差异，分为国际贸易结算与非贸易国际结算。其中核心部分是国际贸易结算。
 - 按资金运送方式不同，分为现金结算和非现金结算。
- ❖ **国际结算的原则是：**
 - 同一银行的支票内部转账；
 - 不同银行的支票交换转账；
 - 按时合理的付汇；
 - 安全迅速的收汇。
- ❖ **国际结算工具**
 - 目前，国际结算是使用票据这种支付工具，通过相互抵账的办法来结算国内外债权债务关系的。
 - 票据是具有一定格式，由出票人签发的无条件约定自己或要求他人支付一定金额，并经过背书可予以转让的书面支付凭证
 - 票据一般包括汇票、本票、和支票。在国际结算中，以汇票为主，本票和支票居于次要地位。
 - **国际结算的基本方式：**

由于使用票据的不同，国际结算有三种基本形式：汇款、托收、信用证。

从资金与票据的流动方向是否一致来看，汇款属于顺汇（to Remit），又称汇付法。托收和信用证则属于逆汇（to Draw a Draft），又称出票法。

第十四教学单元 国际银行业

教学日期：2018.12.25

教学学时：2 学时

教学目标：使学生们能在掌握外汇买卖业务同时，对国际信贷业务和国际银行业监管有所了解。

教学重点及难点：1、外汇买卖业务的种类和工具。

2、国际信贷业务的类型。

教学方法：课堂讲授、案例分析、习题计算。

课前准备：教师准备案例，学生查阅资料。

教学过程：

第四节 外汇买卖业务

外汇买卖是银行最基本的国际业务，是将一种货币按照既定的汇率兑换成另一种货币的活动。

银行外汇买卖业务的对象主要是银行同业以及有外币兑换需求的贸易企业、跨国公司、政府及个人。银行同业之间的外汇买卖规模大、买卖差价小，属于批发性业务；银行与一般客户之间的外汇买卖规模小、买卖差价大，属于零售业务。

- 从业务性质上看，银行的外汇业务可以分为即期外汇买卖业务、远期外汇买卖业务、外汇衍生工具买卖业务。其中，规模最大的是即期外汇买卖业务

❖ 即期外汇买卖业务

- 即期外汇买卖业务是指按照银行的即期外汇牌价，在两个交易日内完成资金交割的货币兑换行为。外汇牌价是外汇买卖使用的交易价格，由买价和卖价组成。买价与卖价的差价实际上是银行提供兑换业务的佣金。

❖ 远期外汇买卖业务

- 远期外汇业务是指交易双方同意在将来某一个确定的日期，按照事先规定的远期汇价买卖一定数量的某种货币的交易行为
- 远期外汇业务最重要的功能是套期保值，此外也可以借此进行外汇投机

❖ 外汇衍生工具买卖业务

- 外汇掉期业务（Foreign Exchange Swap）指在一笔外汇交易中同时进行即期和远期的外汇买卖行为。当外汇交易的一方从对方买进或者卖出一定数量的即期外汇（远期外汇）时，交易的另一方也同时向对方或者第三方卖出或者买入相同金额的远期外汇（即期外汇）。
- 外汇期货业务（Foreign Exchange Future）是指在集中性的交易市场以公开竞价的方式进行的外汇期货合约的交易。
- 外汇期权业务（Foreign Exchange Options）是指以某种外币或外汇期货合约作为标的物的期权。

第五节 国际信贷业务

- 国际信贷是指一国的商业银行或其他金融机构，在国际金融市场上，向另一个国家的银行、其他金融机构、政府、公司企业以及国际机构提供贷款。

❖ 国际银团贷款

- 国际银团贷款是指由一家或几家银行牵头，多家跨国银行参加，共同向一国政府、某一企业或某一项目提供贷款的一种方式。
- 国际银团贷款又称国际辛迪加贷款。
- 它产生于 20 世纪 60 年代后期。

❖ 国际银团贷款的种类

- 按贷款期限可分为定期贷款和循环贷款
- 按贷款人和借款人的关系分为直接银团贷款和间接银团贷款
- 此外还有备用贷款、备用信用证保证贷款等。

❖ 国际贸易融资

- 贸易融资，是指商业银行对进出口贸易的资金融通。
- 根据期限的长短，贸易融资可以分为短期贸易融资和中长期出口信贷。

❖ 项目融资

- 项目融资是一种贷款人没有完全的追索权，依赖项目的资产和现金流量，资金回报和费用较高的新型融资方式
- 根本特征是有限追索和风险分担适应跨国公司业务发展的需要

❖ 国际贷款协议

近年来，国际贷款协议有越来越复杂，内容越来越多的趋势。其原因在于：

1. 国际贷款协议的灵活性增强。
2. 当今国际金融局势日趋动荡。
3. 二战以后，国际银团贷款、项目融资等新的贷款方式发展迅速

❖ 我国的涉外信贷

- 涉外信贷指的是与我国对外经济活动有关的贷款
- 目前可以分为两类：一是我国银行向我国涉外企业提供的信贷，二是我国银行为对外经贸活动提供的贸易信贷。
- 按贷款货币来分，则可以分为外汇贷款和人民币贷款。

第六节 国际银行业的监管

在国际范围内对银行进行监管（supervision）与规范（regulation），这在一个正常运作的世界经济体制中是十分重要的因素。没有适当的监管，银行也就无法正常执行其信贷机构以及国家支付系统的职能，还会跨国界对其他国家的银行体系产生危害。

这些影响包括：通过企业集团或控股公司的结构来自我放贷；受到其他金融市场的传染；不完善的信贷政策指导原则；经营不善。

❖ 国际银行监管政策和规范

● 巴塞尔协议和资本充足率

复习思考题

- 1、跨国银行的组织形式主要是什么？面临哪些风险？目前，商业银行都运用哪些方法来管理风险？
- 2、国际结算的方式都有哪些？各种方式都是如何操作的？
- 3、请谈谈三种外汇衍生工具之间的联系和区别。
- 4、国际银团贷款对发展中国家的经济发展有何意义？
- 5、中长期出口信贷都有哪些形式？简述每种形式的业务流程。
- 6、请结合项目融资的案例，谈谈项目融资的特点和风险管理方法。

参考文献

- [1] [美] 兹维·博迪. 金融学[M], 中国人民大学出版社, 2002
- [2] 赵凯波, 金融市场学, 学苑出版社, 2004
- [3] [美] 约翰·Y·坎贝尔等, 金融市场计量经济学[M]. 上海财经大学出版社, 2009
- [4] 杨云红, 高级金融理论[M], 武汉大学出版社, 2001
- [5] [美] 弗兰克 J. 法博齐等. 金融市场与金融机构基础(第 4 版)[M]. 机械工业出版社, 2010

第十五教学单元 电子银行业务及其发展

教学日期: 2018. 12. 31

教学学时: 2 学时

教学目标: 商业银行电子业务成为银行不可忽视的重要组成部分。学生需要了解电子银行业务品种、电子银行业务的经营模式、电子银行安全风险及防范等基本知识。。

重点及难点: 1、主要的电子银行业务。

2、电子银行业务的风险。

3、电子银行业务的发展趋势。

教学方法: 课堂讲授。

课前准备:

教学过程:

第一节 电子银行业务概述

电子银行业务的产生背景:

1. 商业银行电子化
2. 电子货币
3. 电子商务
4. 金融全球化下的金融业务转型

电子商务是电子银行产生的商业基础, 电子商务的发展催生了电子银行

电子银行, 是指通过网络和电子终端为客户提供自助金融服务的虚拟银行。电子银行通过电话银行、网上银行、手机银行等为客户提供查询、转账、理财和支付结算等服务。

电子银行逐渐发展成为我国商业银行为客户提供服务的主要方式。

- 电子银行业务的特点

- 电子银行业务与传统的银行业务在提供渠道、市场营销、成本管理、发展战略等方面有很大的差异，具有以下五大特点。

- 1、以计算机技术为基础，以网络为媒介
- 2、客户自助服务
- 3、灵活便捷的全天候服务
- 4、边际经营成本低
- 5、业务综合性强

❖ 电子银行业务对商业银行的影响

电子银行作为一种新的金融服务提供方式，既对传统银行业提出了严峻的挑战，也给银行业发展带来了新的机遇。

1. 改变了商业银行竞争格局
2. 改变了银行与客户的关系
3. 改变了商业银行传统发展模式
4. 改变了商业银行产品创新的思路
5. 改变了商业银行风险管理的范畴

❖ 电子银行业务发展模式

目前电子银行有两种业务发展模式：

一种是传统银行电子化模式，现有的银行运用信息技术和设施提供电子金融服务；传统银行可通过收购已有的电子银行业务或是开立自己的电子银行业务来发展

另一种是纯电子银行（即虚拟银行）模式，没有柜台服务，仅仅采用电话、互联网为客户提供金融服务。

节约经营成本，无法解决与客户的沟通交流问题，有较高的信息不对称风险

第二节 主要的电子银行业务

电子银行业务有不同的分类方式，按照电子银行产品使用对象的不同，可以分为企业电子银行产品和个人电子银行产品；按照电子银行产品使用方式和服务渠道不同，可以分为网上银行、电话银行、手机银行、自助银行等。

❖ 网上银行

网上银行又称网络银行，是利用互联网技术实现银行与客户之间安全、方便、友好的链接，通过网络为客户提供各种金融服务的一类电子银行业务产品。

- 1、个人网上银行

2、企业网上银行

❖ 电话银行

电话银行也称客户服务中心（Call Center），是利用电话网络与计算机集成技术实现银行与客户之间安全、方便的连接，通过电话网络提供语音和人工方式提供银行服务的一类电子银行业务产品。

1、自动语音服务

2、人工坐席服务

3、外拨服务

❖ 手机银行

手机银行（Mobile Banking），也称移动银行，是利用移动网络（GSM\CDMA）以及移动技术实现银行与客户之间安全、方便、友好连接，通过移动网络为客户提供各种金融服务的一类电子银行业务产品。

❖ 自助银行

自助银行是利用银行提供的机具设备，由客户自助操作，并获取银行提供的存取款、转账、账户查询等全方位金融服务的电子银行业务产品。

具有全天候性、迅捷性、安全性等特点

1、销售终端（POS）

2、自动柜员机（ATM）

3、自动存款机（CDM）

4、多媒体自助终端

第三节 电子银行业务风险管理

电子银行风险种类：

战略风险

安全风险

法律风险

操作风险

声誉风险

← 电子银行风险管理原则

巴塞尔银行监管委员会的指导原则

建立电子银行全面风险管理框架：以商业银行全面风险管理理念作为指导思想，结合电子银行业务风险的特点，在实践中电子银行业务风险管理应该遵循“统一性、系统性、全面性、持续性、审慎性”原则。

← 电子银行业务风险管理内容

← 中国电子银行业务发展特点

- 1.业务规模增长迅猛
- 2.电子银行业务渠道发展不均衡
- 3.新兴电子产品创新不足
- 4.市场集中度高
- 5.法律法规逐渐完善

← 中国电子银行业务与欧美国家之间的差距

- 1、业务电子化程度较低
 - 2、产品与服务创新能力较弱
 - 3、服务渠道整合性较差
 - 4、风险管理理念较落后
- 电子银行业务的未来发展趋势

复习思考题

- 1、简述电子银行产生的背景。
- 2、电子银行业务具有哪些特点？
- 3、电子银行对商业银行产生了怎样的影响？
- 4、了解各种电子银行业务的主要内容与特点。
- 5、简述电子银行业务风险的来源和种类。
- 6、如何对电子银行业务风险进行管理？
- 7、中国电子银行业务发展有哪些特点？
- 8、简述中国电子银行与欧美国家之间的差距。
- 9、电子银行业务未来发展趋势如何？

参考文献

[1] [美] 兹维·博迪. 金融学[M], 中国人民大学出版社, 2002

[2] 赵凯波, 金融市场学, 学苑出版社, 2004

[3] [美] 约翰·Y·坎贝尔等, 金融市场计量经济学[M]. 上海财经大学出版社, 2009

[4] 杨云红, 高级金融理论[M], 武汉大学出版社, 2001

[5] [美] 弗兰克 J. 法博齐等. 金融市场与金融机构基础(第 4 版)[M]. 机械工业出版社, 2010

[6] [美] 弗兰克 J. 法博齐等. 金融市场与金融机构基础(第 4 版)[M]. 机械工业出版社, 2010

第十六教学单元 现代商业银行的发展趋势

教学日期: 2019. 1. 1

教学学时: 2 学时

教学目标: 通过本单元学习使学生掌握现代商业银行面临的挑战及现代支付体系的发展趋势和未来银行经营的发展趋势。

教学重点及难点: 1、现代商业银行面临的挑战

2、现代支付体系的发展趋势

3、银行经营的发展趋势

教学方法: 课堂讲授

课前准备: 学生预习, 查阅相关资料。

教学过程:

第一节 现代商业银行面临的挑战

金融证券化带来的挑战:

市场经济发达国家金融脱媒化日益严重

金融资产证券化成为不可逆转的趋势

银行客户群的整体资信等级下降, 在信用风险更大的环境下运营

贷款业务程序被分割

传统的金融媒介作用退化, 利息收入占整体经营收入的比重下降

❖ 混业经营对商业银行的挑战

20 世纪 80 年代以来, 开展了以金融混业经营、放松国内外金融市场监管为特征的

一系列变革

各种金融机构之间的业务相互交叉渗透

出现了大规模的兼并和收购，以适应国际性的混业经营发展趋势

开展综合经营，能节约成本、获得规模经济效益

增加了风险种类和风险交叉感染的可能性

对商业银行业务与经营提出了更高的要求

❖ 金融电子化对商业银行的挑战

信息技术的发展，产生了电子支付工具

具有使用方便、安全的特征，能够成本更低廉、速度更快地完成交易支付

可以在银行系统外发行与使用

由商业银行提供的部分金融服务逐渐被分解和替代，银行耗巨资建立的票据清算系统及在支付清算领域享有的垄断地位开始动摇

❖ 来自非金融企业入侵的挑战

长期以来，工商企业都在试图经营银行业务，他们具有某方面的优势，是银行潜在的强有力竞争者。

对银行最具挑战性的有三类企业：一是大型网络服务、电信营运商；二是大型零售商；三是耐用消费品生产商。

第二节 现代支付体系的发展趋势

❖ 银行清算与结算中的支付体系

- 金融支付系统（payment system）也称支付清算体系
- 它是伴随着经济活动而产生的对交易者之间、金融机构之间的债权债务关系进行清偿的一系列组织和安排

❖ 银行清算与结算中的支付体系

- 银行具有信用中介的作用，处理的支付关系分为上下两个不同的层次：

银行结算， 商业银行与客户的支付关系

银行清算， 商业银行相互之间的支付关系

- 国际金融交易与支付系统是现代经济运行的“基础设施”
- 自动化的国际金融交易与支付系统提高了资金的周转速度和流动性
- 高效安全的支付系统有利于规避金融风险

❖ 现代支付体系的发展趋势

- 电子化趋势
- 现代支付体系的完善越来越依赖技术的支持
- 现代支付系统的安全日益重要
- 现代支付体系变革对商业银行管理提出了新的要求
- 现代支付体系的发展对中央银行提出了新的挑战

第三节 银行经营的发展趋势

银行经营国际化和业务多元化

- 银行机构国际化
在境外设立分支机构；在境内提供国际业务
- 银行业务活动国际化
业务品种增加、业务领域的扩大
- 银行市场国际化
- 银行管理国际化

国际化经营能够提高银行自身的效率，从而提高其竞争能力和盈利能力

❖ 混业经营

- 美国 1999 年颁布的《金融服务现代化法案》废除了《1933 年银行法》金融分业经营的有关规定，商业银行开始进入证券、保险市场，使得混业经营成为国际银行业的主流，商业银行不断扩大业务领域，将经营范围从传统的银行业务扩张到证券、基金、保险、信托等业务领域。

❖ 电子化经营

- 未来十年，比互联网更大强大的物联网的发展，将使电子银行的外部环境出现一个质的飞跃，将电子银行业务推向史无前例的高度。
- 随着物联网技术的推进，今后使用电子货币进行交易的不仅是人，也有可能是“智能的”物品，这就要求商业银行的计算机、网络体系升级，提高电子银行本身的智能水平，同时电子银行的交易方式、交易平台必须进行调整，以便适应交易领域、交易规模的成倍增长。

❖ 集中化经营

- 提供多元化的金融服务、提高金融市场竞争能力、获取规模经济效应、增强风险抵御能力一直是推动商业银行走向集中的四个主要原因。
- 银行并购是银行业集中的主要推手，2008 年的国际金融危机导致不少航空母舰级

的银行之间进行了一轮挽救式的并购。

❖ 专业化经营

- 银行业在趋向集中的过程中，灵活、目标单一的中小银行依然获得了很好的发展。中小银行往往将自己定位于关系银行，通过发掘客户的“软信息”，提供个性化服务，拥有自己忠诚的客户，获得了较高的资产回报率。

• 第四节 银行监管的发展趋势

❖ 国际银行业监管目标逐渐趋同

- 商业银行监管目标，是指金融当局或主管机关通过对商业银行的监管所要达到的目的或所要实现的意图
- 各国经济发展、金融市场、银行体系、管理方式存在较大的差异，银行监管目标并不完全一致
- 尽管监管目标不尽相同，但一般都强调安全性、有效性和统一性

❖ 监管手段现代化

- 为了提高金融监管的效率，降低银行的监管成本支出，监管当局普遍采用计算机和网络技术，开发专业技术和内部信息交换系统，各银行与央行微机联网，形成条块结合，网络健全的电子网络系统。
- 监管当局还充分利用计量模型监管系统来收集、处理各家银行的金融信息，评价和预测被监管对象的经营状况，通过开发金融监管软件和金融监管操作系统

❖ 监管多元化与金融机构内在激励

- 随着金融监管理论与实践的发展，金融监管的理念发生了根本的变化。市场约束机制第一次被正式引入新巴塞尔银行监管体系，金融监管出现了多元化趋势。
- 近年来，各国银行监管的重点发生了明显的变化，由宏观经济控制、资源配置性控制和结构性控制转向审慎性控制、组织性控制和保护性控制。

❖ 金融危机暴露的银行监管问题及改革方向

- 2008 年，次贷危机愈演愈烈，华尔街因大量投资 CDO 和 CDS 而深陷泥潭，9 月 15 日雷曼兄弟公司破产，标志着美国次贷危机转化为全面金融危机，随即在全球掀起了金融海啸。
- 这次金融危机表明，金融监管存在严重的漏洞。
- 银行与资本市场之间的防火墙完全被资产证券化、CDO、CDS 等金融创新所打破，相应的金融监管不足

- 对金融机构的过高杠杆缺乏管理。
- 过分相信市场和金融创新的推动力，对审慎性监管的必要性认识不足
- 这次金融危机加深了各国对系统性金融风险监管以及审慎性监管的认识，推动了各国改革金融监管的步伐，并在以下方面取得了进展

第一，提高监管资本要求，监督银行去杠杆化

第二，改革风险计量方法，进行逆周期的审慎性监管

第三，加强对银行激励约束机制的监管

复习思考题

- 1、现代商业银行面临哪些挑战？
- 2、说明现代支付体系的发展趋势。
- 3、银行经营的发展趋势是怎样的？
- 4、银行监管的发展趋势是什么？2008 年的国际金融危机暴露了银行监管存在哪些漏洞？应怎样完善？

参考文献

- [1] [美] 兹维·博迪. 金融学[M], 中国人民大学出版社, 2002
- [2] 赵凯波, 金融市场学, 学苑出版社, 2004
- [3] [美] 约翰·Y·坎贝尔等, 金融市场计量经济学[M]. 上海财经大学出版社, 2009
- [4] 杨云红, 高级金融理论[M], 武汉大学出版社, 2001
- [5] [美] 弗兰克 J. 法博齐等. 金融市场与金融机构基础(第 4 版)[M]. 机械工业出版社, 2010
- [6] [美] 弗兰克 J. 法博齐等. 金融市场与金融机构基础(第 4 版)[M]. 机械工业出版社, 2010